



# **Finlands beskattning och 5 lågbeskattningsländer**

En privatpersons perspektiv

Petra Liljeberg

Examensarbete / Degree Thesis  
Företagsekonomi / Business administration

2015

EXAMENSARBETE	
Arcada	
Utbildningsprogram:	Företagsekonomi
Identifikationsnummer:	4899
Författare:	Petra Liljeberg
Arbetets namn:	Finlands beskattning och 5 lågbeskattningsländer: En privatperspektiv
Handledare (Arcada):	Maj-Britt Granström
Uppdragsgivare:	-
<p>Sammandrag:</p> <p>Skatterna är den viktigaste inkomstkällan för den offentliga ekonomin i Finland. Det finns många skatter i Finland som påverkar privatpersoner, till exempel inkomstskatten, mervärdesskatten och arvsskatten. Skatteplanering är ett lagligt sätt att försöka minska på sin skattebörda. Skattebedrägeri är ett brott som kan utföras bland annat genom att utelämna eller ändra på information om omständigheter vid beskattningen. Skatteparadis utnyttjas för både skatteplanering och skattebedrägeri. Typiska kännetecken för skatteparadis är låga skattesatser och hög banksekretess. Syftet för denna undersökning är att göra en översiktlig kartläggning av de centrala skatterna som berör privatpersoner i Finland, och ett antal skatteparadis, och jämföra dem för att se om det är fördelaktigt för en privatperson med medelinkomst att flytta till ett skatteparadis. Omständigheterna för uppehållstillstånd i dessa länder tas också upp för att få en bättre insikt på frågan. Undersökningen utförs genom kvalitativ documentsökning. Teorin innehåller huvudsakligen information om beskattningen i Finland och de andra undersökta länderna. Information och lagstiftning gällande skatteplanering, skattebedrägeri och skatteparadis tas också upp. Resultaten av undersökningen presenteras i diagram för de skilda skatterna och en sammanfattande matris där man ser vilka av de undersökta länderna har de centrala skatterna som tagits upp i undersökningen. Undersökningen visar bland annat att det inte vore fördelaktigt för en privatperson med medelinkomst att flytta från Finland till ett skatteparadis bara för att minska på sina skatter. Det finns också många regler och krav som begränsar inflyttningen till ett land.</p>	
Nyckelord:	Beskattning, skatteplanering, skattebedrägeri, skatteparadis, uppehållsrätt
Sidantal:	50
Språk:	svenska
Datum för godkännande:	

DEGREE THESIS	
Arcada	
Degree Programme:	Business administration
Identification number:	4899
Author:	Petra Liljeberg
Title:	Finnish taxation and 5 low tax countries: The perspective of a private person
Supervisor (Arcada):	Maj-Britt Granström
Commissioned by:	
<p>Abstract:</p> <p>Taxes are the main source of income for public finances in Finland. There are many taxes in Finland which affect individuals, such as the income tax, value added tax and the inheritance tax. Tax planning is a legal way of trying to reduce your tax burden. Tax fraud is a crime that can be performed by excluding or modifying information concerning circumstances in taxation. Tax havens are used for both tax planning and tax fraud. Typical characteristics of tax havens are low tax rates and high bank secrecy. The purpose of this research is to make a general mapping of the central taxes that affect individuals in Finland, and in some tax havens, and compare them to see if it is advantageous for a private person with middle income to move to a tax haven. The circumstances for residency in these countries is also addressed in order to get a better insight on the issue. The survey is conducted by qualitative document search. The theory mainly contains information on taxation in Finland and the other countries in the research. Information and legislation on tax planning, tax fraud and tax havens is also included. The results concerning the various taxes are presented individual charts and the overall results are presented in a matrix where you see which of the central taxes in the research exist in the surveyed countries. On the basis of the research you can see that, among other things, it would not be advantageous for a private person with middle income to move from Finland to a tax haven only to reduce their taxes. The regulations and demands for immigration also make it more complicated to become a resident in a tax haven.</p>	
Keywords:	Taxation, tax planning, tax fraud, tax haven, residency
Number of pages:	50
Language:	Swedish
Date of acceptance:	

# Innehåll

<b>1</b>	<b>Inledning.....</b>	<b>6</b>
1.1	Problemområde och syfte .....	7
1.2	Metod.....	8
<b>2</b>	<b>Beskattning i Finland.....</b>	<b>8</b>
2.1	Inkomstskatt .....	9
2.2	Arvsskatt.....	10
2.3	Gåvoskatt .....	11
2.4	Mervärdesskatt .....	11
2.5	Fastighetsskatt .....	12
2.6	Gemenskapsskatt.....	12
2.7	Övriga skatter .....	13
<b>3</b>	<b>Olika former av skatteplanering .....</b>	<b>15</b>
3.1	Kringgående av skatt.....	15
3.1.1	Lagstiftning .....	16
3.1.2	Konsekvenser.....	16
<b>4</b>	<b>Skatteparadis .....</b>	<b>17</b>
4.1	Användning av skatteparadis i Finland.....	18
4.1.1	Skatteflyktingar .....	18
<b>5</b>	<b>Beskattning i olika länder .....</b>	<b>19</b>
5.1	Beskattning i Estland.....	19
5.1.1	Personlig inkomstskatt.....	19
5.1.2	Mervärdesskatt.....	20
5.1.3	Bolagsskatt .....	21
5.1.4	Fastighetsskatt .....	21
5.1.5	Uppehållstillstånd .....	21
5.2	Beskattning på Brittiska Jungfru öarna.....	22
5.2.1	Inkomstskatt .....	22
5.2.2	Fastighetsskatt .....	23
5.2.3	uppehållstillstånd.....	23
5.3	Beskattning på Gibraltar .....	23
5.3.1	Inkomstskatt .....	24
5.3.2	Bolagsskatt.....	25

5.3.3	Vanligtvis bosatt .....	25
5.3.4	Invånare av kategori 2 .....	25
5.4	Cayman öarna .....	26
5.4.1	Uppehållstillstånd .....	27
5.5	Jersey .....	28
5.5.1	Inkomstskatt .....	28
5.5.2	Bolagsskatt .....	28
5.5.3	Uppehållstillstånd på Jersey.....	28
<b>6</b>	<b>Kartläggning av beskattningen i olika länder .....</b>	<b>31</b>
6.1	De centrala skatterna .....	32
6.2	Sammanfattning .....	37
6.3	Är det fördelaktigt för en privatperson med medelinkomst att flytta till ett skatteparadis?	37
<b>7</b>	<b>Avslutning .....</b>	<b>39</b>
	<b>Källor .....</b>	<b>41</b>
	<b>Bilaga 1 .....</b>	<b>46</b>
	<b>Bilaga 2.....</b>	<b>47</b>
	<b>Bilaga 3.....</b>	<b>49</b>
	 Figur 1. Inkomstskatter.....	32
	Figur 2. Arvsskatt. ....	33
	Figur 3. Gåvoskatt. ....	34
	Figur 4. Fastighetsskatt.....	34
	Figur 5. Mervärdesskatt.....	35
	Figur 6. Bolagsskatt.....	36
	 Tabell 1. Inkomstskatteskala (Lag om inkomstskatteskalan för 2015 12.12.2014/1085 1§).....	10
	Tabell 2. Arvsskatteklass 1 (Lag om skatt på arv och gåva 12.7.1940/378 14§).....	10
	Tabell 3. Arvsskatteklass 2 (Lag om skatt på arv och gåva 12.7.1940/378 14§). ....	11
	Tabell 4. Samtliga skatter I Finland (Statistikcentralen 2, 20.4.2015). ....	14
	Tabell 5. Avdrag på skatter på Gibraltar (Gibraltars regering 1, 5.5.2015). ....	24
	Tabell 6. Matris av beskattningen i de undersökta länderna. ....	37

# 1 INLEDNING

Skatterna är den största inkomstkällan för den offentliga ekonomin i Finland. Det finns olika skatter som betalas åt staten, kommuner, församlingar och folkpensionsanstalten i Finland. Det finns olika former av skatter som betalas av fysiska personer i Finland, bl.a. mervärdesskatten som är en konsumtionsskatt som betalas av konsumenten i samband med inköp. Inkomstskatten är en progressiv skatt som betalas på basen av den beskattningsbara inkomsten, storleken av skatten bestäms av inkomstskatteskalen som uppdateras varje år. Det finns allmän och begränsad skattskyldighet i Finland som avgörs beroende på om personen bor i Finland eller inte, längden av vistelsen i Finland påverkar också om skattskyldigheten är allmän eller begränsad. (Skatteverket 1, 25.10.2014)

Skattepliktiga personer kan sträva till att minimera sina skatter genom skatteplanering. Omständigheter och metoder för detta väljs enligt de bästa slutresultaten med tanke på skatternas storlek och helheten. I allmänhet satsar man på att utöva sådan skatteplanering som ger både i beskattningen och lagen godkända resultat. Gränsen mellan laglig skatteplanering och skattebedrägeri är oklar. Det finns ingen exakt bestämd punkt då en skatteplanering går över till skattebedrägeri, men det finns lagstiftning som strävar till att göra denna gräns så tydlig som möjligt. (Skatteverket 2, 5.11.2014) Konsekvenserna för skattebedrägeri beror graden av brottet. (Finlex 1, 26.10.2014)

Skatteflyktingar är personer som flyttar bort från sitt hemland för att komma undan höga skatter. Till exempel ägare av stora koncerner flyttar bort från Finland med sina familjer för att deras barn inte ska behöva betala de höga arvs- och gåvoskatterna om föräldrarna skulle avlida.

Det har uppskattats att ungefär 50 % av allt penningflöde på den globala marknaden sker genom olika skatteparadis. Detta gäller både privatpersoner och stora internationella koncerner. I Finland utnyttjar privatpersoner och bolag också skatteparadis. Det är svårt att definiera exakt hur stora summor som undgår finsk beskattning men det har uppskattats att ungefär 700 miljoner € blev utanför den finska beskattningen baserat på utebliven beskattning av intäkter av internationella placeringar år 2008. Det uträknade skattebortfallet av nämnda intäkter var ca 195 milj. €. (Skatteverket 3, 5.11.2014) Skatteparadis delas in i skatteparadisstater och skatteparadisbolag. Det finns ingen exakt definition för

vad som klassas som en skatteparadisstat, men oftast kopplar man låga skattesatser, strikt banksekretess och en brist på internationella avtal om informationsutbyte gällande beskattning. Kända skatteparadis är Bahamas öarna, Caymanöarna och Panama. Schweiz, Luxemburg och Liechtenstein har mycket hög banksekretess och räknas därmed ofta som skatteparadis. Cayman öarna har till exempel ingen direkt beskattning men staten får in pengar genom tullavgifter, och olika licensavgifter. (Skatteverket 4, 25.10.2014)

Skatteparadisbolag har oftast sin verksamhet utanför regeringslandet och är därmed utanför statens regleringar och bestämmanden gällande skatter, därav kommer benämningen ”offshorebolag”. Dessa bolag erbjuder tjänster för skatteplanering men det finns många av dessa bolag vars ”skatteeffektiva lösningar” kan bli mycket dyrare än de skatter man försöker minska på. Det finns fullt lagliga sätt att använda skatteparadis men man kan också utnyttja dem för olagliga aktiviteter som till exempel skattebedrägeri, penningtvätt eller droghandel. Ett lagligt sätt att utnyttja skatteparadis är till exempel att köpa ett hus på Cayman öarna som man sedan kan flytta till när man blir pensionerad, det finns ingen fastighetsskatt på Cayman öarna och det finns inga begränsningar som hindrar utlåningar från att köpa fastigheter där. (Skatteverket 5, 25.10.2014)

## **1.1 Problemområde och syfte**

Det är allmänt känt att beskattningen i Finland är sträng. Vår beskattning består av direkta och indirekta skatter som fungerar som statens inkomstkälla. Inkomstkatten är progressiv, det vill säga ju mera man tjänar desto högre blir skatteprocenten. Vi har också en hög arvsskatt som är progressiv, skatteprocenten blir högre när arvets värde blir högre. Arvsskatten är en skatt som har slopats i många länder runt om i världen, detta leder till att finländare som vet att de kommer att ärva stora summor pengar eller dyrbar egendom, överväger att flytta bort från Finland till ett land utan arvsskatt och allmänt lättare beskattning. Liksom Finland har andra länder också definitioner och krav för uppehållstillstånd. Vissa länder har olika former av uppehållstillstånd som kan påverkas av hur mycket man förtjänar eller om ens inflyttning till landet har en positiv inverkan på landets ekonomi.

Syftet för detta arbete är att kartlägga de centrala skatterna i olika länder och jämföra resultaten med beskattningen i Finland. Det centrala i undersökningen är privatpersonens beskattning beträffande:

- Inkomstskatter
- Arvs- och gåvoskatter
- Fastighetsskatter
- Mervärdesskatt
- Bolagsskatter

I arbetet diskuteras det också om det skulle vara, beträffande beskattningen, fördelaktigt för en finsk privatperson med medelinkomst att flytta till ett skatteparadis.

## 1.2 Metod

Detta arbete kommer att göras som en kvalitativ kartläggning. Genom att ställa upp den samlade informationen i en matris, kan beskattningen i de valda länderna jämföras. Undersökningen är endast översiktlig och deskriptiv.

Det finns olika sätt att göra kvalitativ forskning och undersökningens syfte påverkar vilken typ av kvalitativ forskning man bör använda. Liksom namnet tyder är det inte mängden av svar eller data man samlar viktig utan själva innehållet. Kvalitativa intervjuer och fältobservationer är populära former av kvalitativ forskning. Man bör bara vara klar om vilken typ passar för ens undersökning. (Silverman, 2010)

För denna undersökning är kvalitativ forskning genom documentsökning den lämpligaste metoden. Eftersom undersökningen är endast översiktlig är intervjuer inte nödvändiga. Största delen av materialet går att hämta från lagtexter och hos skattemyndigheterna av de undersökta länderna.

## 2 BESKATTNING I FINLAND

Beskattningen utgör den viktigaste inkomstkällan för den offentliga ekonomin i Finland. Det finns ett antal olika former av beskattning för olika situationer. (Skatteverket 6, s.4) Det är kommunerna, riksdagen och EU som bestämmer om beskattningen i Finland. Skattelagarna, som reglerar beskattningen, förbereds i finansministeriet och antas av riksdagen. Skattskyldigheten i Finland delas in i allmän och begränsad skattskyldighet. Allmän skattskyldighet gäller människor som bor i Finland och begränsad skattskyldighet gäller människor som bor utomlands. De allmänt skattskyldiga betalar skatt för inkomster som de



intjänat i Finland och utomlands (global skattskyldighet). De som är begränsat skattskyldiga betala skatter i Finland endast för inkomster som de intjänat i Finland.

En fysisk person som bor i Finland är allmänt skattskyldig. En person är bosatt i Finland om hon har sitt egentliga hemvist där. En person som spenderar över 6 månader i sträck i Finland räknas också som allmänt skattskyldig. Inhemska dödsbon och samfund är också allmänt skattskyldiga i Finland. Ett dödsbo räknas som inhemskt om arvlåtaren anses ha varit bosatt i Finland vid tiden för frånfället. Ett samfund är inhemskt om det har registrerats i Finland eller om det har grundats enligt finländsk lagstiftning. (Andersson 2006 s.24)

Alla som inte är allmänt skattskyldiga i Finland är begränsat skattskyldiga. En fysisk person som inte är bosatt i Finland är begränsat skattskyldig. Ett dödsbo vars arvlåtare var begränsat skattskyldig vid tiden för frånfället är också begränsat skattskyldig.

(Andersson 2006 s.23) Skattemottagarna i Finland är staten, kommunerna, folkpensionsanstalten (FPA), skogsvårdsföreningar evangelisk-lutherska och ortodoxa församlingar. De olika formerna av skatter går att dela in i kategorier enligt skattemottagaren.

## **2.1 Inkomstskatt**

Ett differentierat inkomstskattesystem har tillämpats i Finland sedan 1993. I detta skattesystem hålls förvärvs- och kapitalinkomst skilt. Kapitalinkomster beskattas progressivt, skattesatsen är 30 % och för kapitalinkomster som överskrider 40 000€ är den 32 %. Den beskattningsbara kapitalinkomsten bestäms av storleken av bruttoinkomsten och på avdragen som görs på den. Till kapitalinkomster räknas till exempel hyresinkomster, dividendinkomster och vissa ränteinkomster. (Finansministeriet 1, 20.10.2014)

Statens inkomstskatt är en progressiv skatt som betalas på basen av den beskattningsbara förvärvsinkomsten. Storleken av skatten bestäms av statens progressiva inkomstskatteskala som uppdateras varje år. (Finansministeriet 2, 20.10.2014) Det finns 5 olika inkomstskattenivåer i Finland beroende på hur mycket man förtjänar under ett år. (Skatteverket 7, 1.5.2015)

Tabell 1. Inkomstskatteskala (Lag om inkomstskatteskalan för 2015 12.12.2014/1085 1§).

Beskattningsbar inkomst, €	Skatt vid nedre gränsen, €	Skatt på den del som överskrider nedre gränsen, %
16 500 – 24 700	8	6,5
24 700 – 40 300	541	17,5
40 300 – 71 400	3271	21,5
71 400 – 90 000	9 957,5	29,75
90 000 -	15 491	31,75

Medelinkomsten per år per inkomsttagare i Finland 2013 var 27 933€  
(Statistikcentralen 1, 10.5.2015)

## 2.2 Arvsskatt

Arvsskatt betalas för arv som överskrider en viss summa. Arvsskatten bestäms av den ärvda förmögenhetens värde och släktskapsrelationen mellan arvtagaren och arvlåtaren. Arvsskatten betalas om arvlåtaren, arvingen eller testamentstagaren är bosatt i Finland vid dödstillfället. Man behöver inte betala skatt på arv som underskrider 20 000€. Lika som med gåvoskatten så räknas arvets värde skilt för varje arvinge. (Skatteverket 8, 20.10.2014) Arvtagarna delas upp i två skatteklasser beroende på relationen de hade till arvlåtaren. Till skatteklass 1 hör arvlåtarens make/maka, arvinge i rakt uppstigande eller nedstigande led och makens/makans arvinge i rakt nedstigande led. Till skatteklass 2 hör andra släktingar och utomstående. Arvlåtarens make har rätt att avdra 60 000€ av arvet och en minderårig arvinge som i direkt nedstigande led till arvlåtaren var närmast till arvlåtaren har rätt att avdra 40 000€

Tabell 2. Arvsskatteklass 1 (Lag om skatt på arv och gåva 12.7.1940/378 14§).

Beskattningsbara andelens värde i €	Konstant skattetal vid andelens nedre gräns i €	Skatteprocenten för den överstigande delen
20 000 – 40 000	100	8
40 000 – 60 000	1700	11
60 000 – 200 000	3900	14
200 000 – 1 000 000	23 500	17
1 000 000 -	159 500	20

Tabell 3. Arvsskatteteklass 2 (Lag om skatt på arv och gåva 12.7.1940/378 14§).

Beskattningsbara andelens värde i €	Konstant skattetal vid andelens nedre gräns i €	Skatteprocenten för den överstigande delen
20 000 – 40 000	100	21
40 000 – 60 000	4300	27
60 000 – 1 000 000	9700	33
1 000 000 -	319 900	36

Exempel: En person som är minderårig ärver 74 000€ av sina föräldrar. Hon kan avdra 40 000€ av detta, då har hon 34 000€ kvar som är skattepliktigt. För första 20 000€ betalar hon 100€ sedan betalar hon 8 % skatt på den resterande 14 000€. Slutsumman av skatten blir 1220€. (Lag om skatt på arv och gåva 12.7.1940/378 2.5.2015)

## 2.3 Gåvoskatt

Gåvoskatten är en skatt som betalas för gåvor och förtida arv som överskrider ett visst värde. Gåvotagaren skall betala gåvoskatt om gåvans värde är 4000€ eller mera, gåvoskatt fastställs för gåvor som fått av varje gåvogivare skilt. Detta betyder att man kan ta emot till exempel gåvor för värdet 3999€ av fyra separata personer (slutsumma 15 996€) skattefritt. Om man inom tre år får av samma person gåvor vars sammanlagda värde överskrider 4000€ är man skyldig att betala gåvoskatt. (Skatteverket 9, 17.10.2014)

## 2.4 Mervärdesskatt

Mervärdesskatten (MOMS) är en konsumtionsskatt som konsumenten betalar i samband med köpet av en vara eller tjänst. Företagare betalar mervärdesskatt enligt sin försäljning åt staten månatligen. Alla som bedriver försäljning eller uthyrning av tjänster eller varor i form av affärsverksamhet är momsskyldiga. I och med att mervärdesskatten är en skatt som skall betalas av konsumenten så har försäljaren rätt att avdra den moms som ingår i priset av en vara eller tjänst som försäljaren köpt av en annan momsskyldig för sin verksamhet. Mervärdesskatten inkluderas i varans eller tjänstens pris, när man får ett kvitto

för ett inköp så står det på kvittot hur stor del av summan är mervärdesskatt. Det finns olika mervärdesskatteprocenter för olika varor och tjänster;

- 24 % är den allmänna skattesatsen som betalas för de flesta varorna och tjänsterna
- 14 % gäller restaurang- och måltidstjänster, livsmedel och foder.
- 10 % betalas för motionstjänster, inträde till kulturevenemang, biograf föreställningar böcker, ersättning för radio- och televisionsverksamhet, persontransport, inkvartering och läkemedel.

Det finns vissa verksamheter som står utanför momsbeskattningen, dessa tas upp skilt i lagstiftningen.

(Skatteverket 10, 27.4.2015)

## **2.5 Fastighetsskatt**

Fastighetsskatten är en skatt som betalas för både mark och byggnader åt kommunen där fastigheten är. Mark som är inom jord- och skogsbruk berörs inte av fastighetsskatten, men byggnader på en gårdsbruksenhet är skattepliktiga. Fastighetsskatten betalas av ägaren av fastigheten. Kommuner betalar inte skatt för sina egna fastigheter som finns inom deras eget område. Allmänna fastighetsskatten är 0,8-1,55 % och bestäms av kommunerna. Olika delar av fastigheten kan ha olika skatteprocenter. Byggnadens skattesats bestäms av användningsändamålet medan marken beskattas i regel enligt den allmänna skatteprocenten. (Skatteverket 11, 3.5.2015)

## **2.6 Gemenskapsskatt**

Gemenskapsskatten är en inkomstskatt som betalas av aktiebolag och andra gemenskaper, skattens storlek är 20 % av gemenskapens beskattningsbara inkomst. Kommuner och församlingar mottar också denna skatt.

(Finansministeriet 3, 21.10.2014)

## 2.7 Övriga skatter

En allmänt skattskyldig person i Finland som har fyllt 18 år är skyldig att betala en rundradioskatt på 0,68 % av nettoförvärvsinkomsten. Rundradioskatten ska inte överskrida 143€ och om summan av skatten är under 51€ debiteras den inte. (Lag om rundradioskatt 31.8.2012/484 2§ 3.5.2015)

Källskatt erhålls av inkomsten av en utlänning som kommit till Finland för högst 6 månader. Om man vistas i Finland under 6 månader och jobbar för ett finskt företag kommer arbetsgivaren att innehålla 35 % källskatt på bruttolönen. Skatten innehålls då lönen betalas. (Skatteverket 12, 20.10.2014)

Överlåtelseskatt är en skatt som man betalar då man överlåter äganderätten till värdepapper eller en fastighet. Det är i allmänhet köparen som betalar skatten och den bör betalas på eget initiativ. Om beloppet underskrider 10€ behöver skatten inte betalas. Köp som görs genom förmedling av fondbörsen är befriade från överlåtelseskatten. (Skatteverket 13, 21.10.2014)

Kommunalskatten är en skatt som ska erläggas av fysisk person eller inhemskt dödsbo till hemkommunen. En beskattningsbar inkomst fastställs vid kommunalbeskattningen för den skattskyldige. Den skattskyldige betalar inkomstskatt åt kommunen enligt fastställda inkomstskatteprocent. (Skatteverket 14, 21.10.2014)

Kyrkoskatten debiteras av evangelisk lutherska och ortodoxa kyrkomedlemmars förvärvsinkomster. Skatten betalas åt församlingar. Även dödsbon är skyldiga att betala kyrkoskatt. (Skatteverket 15, 21.10.2014)

Skogsvårdsbetalningen är en skattlik betalning som debiteras av skogsägare och betalas vidare åt skogsvårdsföreningar. (Skatteverket 16, 21.10.2014)

Tabell 4. Samtliga skatter i Finland (Statistikcentralen 2, 20.4.2015).

Skatter					
	2010	2011	2012	2013*	2014*
	mn €				
<b>Samtliga skatter</b>	<b>76 315</b>	<b>82 750</b>	<b>85 269</b>	<b>88 589</b>	<b>89 932</b>
Skatter till staten	34 997	39 635	40 480	42 080	42 540
Inkomstskatter <sup>1)</sup>	9 758	11 386	11 132	11 436	11 834
Mervärdesskatt	15 533	17 315	17 987	18 848	18 842
Skatter till kommuner	18 535	19 166	19 359	20 726	21 175
Socialskyddsfonder	22 631	23 759	25 245	25 616	26 046
Europeiska unionen	152	190	185	167	171
	I förhållande till BNP, %				
<b>Samtliga skatter</b>	<b>40,8</b>	<b>42,0</b>	<b>42,7</b>	<b>43,9</b>	<b>44,1</b>
Skatter till staten	18,7	20,1	20,3	20,8	20,9
Inkomstskatter <sup>1)</sup>	5,2	5,8	5,6	5,7	5,8
Mervärdesskatt	8,3	8,8	9,0	9,3	9,2
Skatter till kommuner	9,9	9,7	9,7	10,3	10,4
Socialskyddsfonder	12,1	12,1	12,6	12,7	12,8
Europeiska unionen	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
1) Inkl. källskat på ränteinkomster och kyrkoskatt för samfund					
* preliminär uppgift					

### 3 OLIKA FORMER AV SKATTEPLANERING

Det finns olika former av skatteplanering som kan utnyttjas av både privatpersoner och företag. Ur en ekonomisk synvinkel är det helt logiskt att utöva skatteplanering för att minimera mängden skatter man betalar. Resultaten av skatteplanering är inte nödvändigtvis stora, men redan en liten lättnad på mängden skatt man måste betala kan göra en skillnad för ett företag eller privatpersoner. Skatteplanering kan göras både kort- och långsiktigt, dock kan långsiktig skatteplanering försvåras av förändringar i lagen. För effektiv skatteplanering som privatperson måste man ta i beaktande alla former av skatter. Det räcker inte att man tänker bara på inkomstskatten, man måste också ta i beaktande mervärdesskatten, gåvo- och arvsskatten. Det finns inget lagligt sätt att undgå arvs- och gåvoskatten i Finland men man kan minska på totala mängden skatter genom att planera i tid hur egendomsöverlåtelsen görs. Man kan tänka på hur arvet delas upp, maken och minderåriga barn till arvlåtaren kan avdra 60 000€ och 40 000€ och därmed kan deras arv bli under gränsen för skatteskyldigt arv. Gåvor som ges inom samma tre års period slås samman och den skatten räknas på den sammanlagda summan. Därmed kan man vart tredje år ge en gåva som är värd 3999€ utan att betala skatt för den. (Rehn, 2008)

Företags skatteplanering ingår ofta i bokslutsplaneringen. Företag måste i sin skatteplanering ta i beaktande bland annat vilken företagsform de har, är det frågan om ett företag eller en koncern, är inkomsterna förvärvs- eller kapitalinkomster och företagets investeringar.

#### 3.1 Kringgående av skatt

Med kringgående av skatt menar man åtgärder för minimering av skatt med skatteförmåner som är främmande för lagens syfte. (Skatteverket 17, 25.10.2014)

Som skattebedrägeri räknas att:

- Ge åt myndigheterna vid beskattningen någon oriktig uppgift om omständigheter som påverkar bestämmandet av skatten.
- Hemlighålla omständigheter som påverkar bestämmandet av skatten i en anmälan som lämnas för beskattningen.

- I syfte att undandra skatt försumma att fullgöra skyldigheter som krävs för beskattningen och som påverkar bestämmandet av skatt.

Om man vid skattebedrägeri begår dessa gärningar i en eftersträvan av betydlig ekonomisk vinst eller om brottet begås särskilt planmässigt, anses de vara grovt skattebedrägeri. (Finlex 2, 26.10.2014)

### 3.1.1 Lagstiftning

Lagen om beskattningsförfarande 28§ 1 mom. Ger tillämpningsområdet för bestämmelsen som syftar till hindrandet av kringgång av skatt. Generalklausulen i denna paragraf finns för att hindra obehöriga skatteförmåner.

”Kringgående av skatt

Har ett förhållande eller en åtgärd givits sådan rättslig form som inte motsvarar sakens egentliga natur eller syftemål, skall vid beskattningen förfaras som om den riktiga formen hade använts i saken. Har köpesumma, annat vederlag eller prestationstid i ett köpe- eller annat avtal bestämts eller annan åtgärd vidtagits uppenbarligen i syfte att uppnå befrielse från skatt, kan den beskattningsbara inkomsten och förmögenheten uppskattas.

Om det är uppenbart att vid beskattningen bör förfaras så som avses i 1 mom., skall vid verkställandet av beskattningen alla omständigheter som kan påverka sakens bedömning prövas omsorgsfullt samt den skattskyldige beredas möjlighet att förete utredning om de konstaterade sakförhållandena. Förete den skattskyldige inte härvid utredning om att den rättsliga form som har givits förhållandet eller åtgärden motsvarar sakens egentliga karaktär eller syftemål eller att åtgärden inte uppenbarligen har vidtagits i syfte att uppnå befrielse från skatt, skall vid verkställandet av beskattningen förfaras så som avses i 1 mom.”

(Finlex 3, 25.10.2014 )

### 3.1.2 Konsekvenser

Konsekvenserna för en person som begår skattebedrägeri beror på om brottet klassas som skattebedrägeri eller grovt skattebedrägeri. Domen för skattebedrägeri är böter eller högst 2 år fängelse. För grovt skattebedrägeri kan man dömas till fängelse i minst 4 månader men högst 4 år. (Finlex 2, 26.10.2014)Konsekvenserna av skattebedrägeri syns i den allmänna ekonomin. Eftersom skatter utgör en stor del av den allmänna ekonomins inkomster i Finland. Den så kallade grå ekonomin förminskar också konkurrenskraften av företag som följer lagen. (se bilaga 1 för rättsfall)



## 4 SKATTEPARADIS

Skatteparadis är ett begrepp som många människor har hört om och många företag och privatpersoner har utnyttjat och utnyttjar även denna dag. Ändå är det svårt att exakt definiera vad ett skatteparadis egentligen är. Det är kanske en fråga om perspektiv, för liksom med de flesta former av skatteplanering är gränsen mellan laglig och olaglig användning av skatteparadis flummig. Många tänker kanske genast på stora företag, korruption och skattebedrägeri när de hör ordet skatteparadis, för det är de man får höra om i medierna. Det finns dock fullständigt lagliga sätt att utnyttja dessa skatteparadis, och det behöver inte ens vara på en stor skala. Det har varit frågan om att hitta kryphål i skatteparadisens lagstiftning. (Ylönen, 2008 s.9)

Man kan dela upp skatteparadis i skatteparadisstater och skatteparadisbolag. Som sagt finns det ingen exakt definition för skatteparadisstater men begrepp som oftast används som kännetecken för skatteparadis är: Låga skattesatser, inga internationella avtal om utbyte av information om beskattningen med andra stater och mycket strikt banksekretess. Det finns dock många skatteparadis som har börjat ingå i olika internationella avtal om informationsbyte gällande beskattning. Detta ändrar inte direkt ländernas status som skatteparadis, det gör det bara ännu svårare att definiera exakt vad ett skatteparadis är. (Ylönen, 2008 s.123-124) I allmänhet har inte skattemyndigheterna i skatteparadisstaterna sådan information som de skulle kunna ens i teori spontant överge åt andra länder. Detta betyder att andra stater måste begära utbyte av information. Bristen på spontant utbyte av information har väckt kritik mot vad dessa avtal egentligen betyder. Finland har också informationsutbytesavtal med flera skatteparadis. Typiska skatteparadisstater är Bahamas öarna, Caymanöarna, Gibraltar, Bermuda, Isle of man, Jersey och Panama. Sedan finns det de länder som har mycket strikt banksekretess, t.ex. Schweiz, Österrike, Liechtenstein och Luxemburg. (Skatteverket 18, 25.10.2014)

År 2000 skapade OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development) en så kallad svart lista på skatteparadisstater som de ansåg att inte bundit sig tillräckligt till avtal om genskinnlighet och samarbete med skatterelaterade ärenden. Denna lista hade ursprungligen 35 land. Tanken var att man skulle på basen av listan lansera ekonomiska sanktioner mot de länder som inte böjde sig till OECD:s krav. En del skatteparadis, inklusive Cayman öarna, gick med på dessa krav för att undvika att hamna på svarta listan. De sanktioner som planerades mot skatteparadiserna på svarta listan var praktiskt taget en

krigsdeklaration mot dessa stater. Det tog en tid för skatteparadisen att vakna till deklarationen men när det blev klart vad som var på gång slog de tillbaka. De första som började röra sig var skatteparadisen i Karibiska havet, de grundade en egen organisation. Flera små organisationer och samarbete mellan skatteparadis dök upp. De protesterade på OECD-möten, och andra stora händelser. Till slut var motståndet så kraftigt att OECD tvingades dra in sanktionerna. Senare har man jobbat för att få mera samarbete och informationsutbyte med skatteparadisstater. (Ylönen, 2008 s.117-122)

## **4.1 Användning av skatteparadis i Finland**

Utnyttjandet av skatteparadis delas oftast in i två huvudgrupper:

- Överföring av, i Finland, skattepliktig inkomst till skatteparadis och utanför den finländska beskattningen. Antingen helt eller delvis.
- Minskande av inkomsten som är skattepliktig i Finland genom, riktiga eller påhittade, rättshandlingar som företagits med skatteparadisbolaget.

Om man utövar placeringsverksamhet kan man utnyttja skatteparadisbolag för att dölja den riktiga aktören och på så vis undvika skatt i Finland.

### **4.1.1 Skatteflyktingar**

Det finns också människor som utnyttjar skatteparadis genom att flytta dit från Finland. Dessa så kallade skatteflyktingar flyttar bort från Finland för att komma undan den höga beskattningen. Allt emellanåt kommer det fram nyheter om ledare eller arvingar till stora koncern bestämmer sig för att flytta bort från Finland för att till exempel arvs- och gåvoskatten här är så hög. (se bilaga 2 för exempel)

## 5 BESKATTNING I OLIKA LÄNDER

I detta kapitel presenteras de länderna som är med i undersökningen. Huvudvikten är beskattningen för privatpersoner. Bolagsskatten är med i undersökningen för att den har varit aktuell och uppmärksammas i medierna. Bestämmelser gällande immigration och uppehållstillstånd i dessa länder tas också upp i detta kapitel eftersom de påverkar skatteflykten.

### 5.1 Beskattning i Estland

Estlands beskattningssystem är hållbart, socialt och regionalt balanserat. Beskattningen sker på nationell och regional nivå. Beskattningen i Estland baserar sig på lagstiftning som bestämmer alla aspekter av beskattningen, vem betalar, hur mycket man betalar och hur mycket som måste betalas åt staten för att hålla den funktionerande. Estiska staten har som mål att flytta över största skattebördan från inkomstbeskattningen till konsumtionsbeskattningen. Systemet bör dock hållas enkelt och genomskinligt med så få undantag som möjligt. (Estlands finansministerium 1, 21.4.2015)

#### 5.1.1 Personlig inkomstskatt

Inkomstskatten i Estland är en jämn skatt, alla medborgare betalar 20 % skatt på all beskattningsbar inkomst förtjänad i Estland och runtom i världen. Beskattningsbar inkomst i Estland är: all inkomst från arbete, löner bonusar och dylikt. Inkomst från företagsverksamhet, räntor, hyresinkomster, kapitalvinst, stipendier, med undantag av stipendier betalda av staten, och pension. Dividender är inte beskattningsbara då de underliggande vinsterna redan är beskattade.

Eftersom estiska staten beskattar också inkomst intjänad från andra länder så finns det system för att lätta dubbelbeskattning. Estiska staten ger skattecredit som en ensidig lättnad av dubbelbeskattning för inkomster från utlandet, skattecrediten är begränsad per land och den gäller bara den estniska skatten som beräknas på inkomsten. Dubbelbeskattningen för förvärvsinkomster kan också undvikas om vissa undantagsvillkor är uppfyllda.

- Personen har under 12 månader i rad spenderat minst 183 dagar i ett annat land på grund av arbetet.

- Den specificerade inkomsten har varit skattepliktig inkomst för personen i det främmande landet och det är certifierat. Certifikatet skall innehålla inkomstskattemängden även om summan skulle vara 0.

Personer icke bosatta i Estland betalar inkomstskatt på den inkomst de intjänat i Estland. Skatteskyldiga inkomster i Estland inkluderar förvärvsinkomst, statliga tjänster i Estland, intäkter från en verksamhet som drivs i Estland, en del ränteintäkter från estniska källor, vissa typer av realisationsvinster, pensioner, försäkringar och inkomster som idrottare eller konstnärer intjänat i Estland. (Estlands finansministerium 2, 22.4.2015)

### **5.1.2 Mervärdesskatt**

I Estland finns det 2 mervärdesskattenivåer, allmänna mervärdesskatten är 20 % och den reducerade mervärdesskattenivån är 9 %

Produkter och tjänster med reducerad mervärdesskatt, 9 %

- Böcker och tidningar, gäller inte böcker för undervisning
- mediciner, preventivmedel, hygienartiklar och medicinska verktyg
- inkvarteringstjänster

Produkter med 0 % mervärdesskatt:

- export
- vatten- och luftfarkoster som används på internationella rutter, utrustning, reservdelar och bränsle för dessa.
- produkter och tjänster bjudna åt passagerare på internationella flyg- och båtresor.

Produkter och tjänster med skattelättnad:

- Hälso- och socialtjänster
- post
- försäkringstjänster
- transporter av sjuka och skadade
- barnskydd

(Estlands finansministerium 3, 22.4.2015)

### **5.1.3 Bolagsskatt**

Bolag i Estland och deras utländska enheter betalar inkomstskatt endast för de vinster som delas ut. Det vill säga bolag betalar skatter för:

- Utbetalade dividender
- gåvor och donationer
- representationsutgifter
- Utgifter och betalningar som inte är relaterade till affärer.

Raten för skatten är 20/80 eller 20 % av det beskattningsbara värdet. (Estlands finansministerium 4, 14.5.2015)

### **5.1.4 Fastighetsskatt**

I Estland betalar man fastighetsskatt för all mark som man äger. Skatten för marken är 0,1-2,5 % av beskattningsbara markens värde. Fastighetsskatten betalas två gånger om året. Undantag för skatten är:

- Gravgårdar och marker i samband med kyrkor, tempel och församlingar
- marker där ekonomisk aktivitet är förbjuden
- Marker i samband med utländska ambassader och diplomatiska fastigheter
- marker som används av ett annat land eller internationella organisationer

(Estlands finansministerium 5, 22.4.2015)

### **5.1.5 Uppehållstillstånd**

En medborgare av ett EU-medlemsland kan med aktuella resedokument eller ID spendera upp till 3 månader i Estland utan att söka uppehållsrätt. En EU-medborgare kan få tillfälligt uppehållstillstånd i Estland om man registrerar sin bosättningsplats i Estiska befolk-

ningsregistret. Närmare information om registreringen får man av lokala myndigheter eller ministeriet för interna ärenden. Tillfälligt uppehållstillstånd får man för 5 år. EU-medborgare behöver inte söka skilt arbetslov i för att jobba i Estland. Man måste söka ett skilt ID som certifikat för uppehållstillståndet och betala 25€ statsavgift.

(Estlands polis 1, 7.5.2015)

En EU-medborgare kan söka om permanent uppehållstillstånd i Estland om hon har bott i landet i 5 år i sträck. Kraven för certifikatet är de samma som för tillfälligt uppehållstillstånd. Det finns undantagsfall då man kan få permanent uppehållstillstånd förrän man bott 5 år i Estland:

- Man har de senaste 3 åren varit anställd eller haft eget företag minst de senaste 12 månaderna. Man måste också ha nått pensionsålder.
- man har haft tillfälligt uppehållstillstånd i 2 år och slutat jobba på grund av permanent oförmåga att arbeta.
- Man har slutat jobba på grund av permanent oförmåga att arbeta med arbetsrelaterad skada eller sjukdom som orsak.
- Om man har jobbat i Estland i minst 3 år och för tillfället jobbar i ett annat EU-land men återvänder till Estland minst en gång i veckan.

(Estlands polis 2, 7.5.2015)

## **5.2 Beskattning på Brittiska Jungfru öarna**

Brittiska Jungfru öarna är ett självstyrt brittiskt territorium som har ett urval skatter och licensavgifter som finansierar bland annat skolor, sjukvård, brandkårer och poliser. Landet har status som skatteparadis eftersom det inte finns någon försäljnings- eller mervärdeskatt, arvs- eller gåvoskatt, bolagsskatt och ingen skatt på kapitalinkomst.

### **5.2.1 Inkomstskatt**

Löneskatt tas ut på faktisk eller muntligt sagd ersättning betalad av arbetsgivaren. Det finns två nivåer, arbetstagare och självanställda av nivå 1 betalar 10 % löneskatt och arbetstagare och självanställda av nivå 2 betalar 14 % löneskatt. Om skatterna inte betalas i tid måste man betala en straffavgift på 44,60€ eller 5 % av lönen beroende på vilken

summa är större. För varje månad som skatten inte betalas stiger straffsumman med 1 %. (Brittiska Jungfru öarnas regering 1, 4.5.2015)

### **5.2.2 Fastighetsskatt**

Fastighetsskatt betalas av alla fysiska personer som äger mark eller hus eller båda. Det är ingen skillnad om man har köpt, hyrt eller fått marken/huset som gåva. Undantag är kronans marker som används endast för allmänna ändamål, sjukhus eller dylikt, skolor och gravgårdar. Skatten på mark räknas enligt hektaren av markområdet. Skatten på hus beräknas enligt det uträknade medelvärde av alla husen i området. Skatten för mark av en medborgare eller bolag från Brittiska jungfru öarna är 8,90€ för första hektaren och efter det 2,70€/hektar. För en person som bor utanför landet är skatten 44,60€ för en halv hektar eller mindre, 133,90€ för upp till en hektar och efter det 44,60€ för varje hektar. Skatten på hus är 1,5 % på det årliga teoretiska inkomstvärdet på huset. (Brittiska Jungfru öarnas regering 2, 27.4.2015)

### **5.2.3 uppehållstillstånd**

En person kan söka tillfälligt eller permanent uppehållstillstånd på Brittiska Jungfru öarna för arbete och boende i landet. Då man vill komma in till landet betalar man en serviceavgift till immigrationsmyndigheterna, om man kommer som besökare eller bosatt måste man visa pass och landstigningskort. För att få permanent uppehållstillstånd på Brittiska Jungfru öarna måste man ha varit bosatt i landet i minst 20 år. Under denna tid får man lämna landet för högst 90 dagar under ett kalenderår, undantag är utbildning utomlands eller vistelse utomlands på grund av sjukdom. (Brittiska Jungfru öarnas regering 3, 5.5.2015)

## **5.3 Beskattning på Gibraltar**

Gibraltar är ett självstyrt brittiskt territorium. Drottning Elisabeth II är monark för Gibraltar, men landet har en egen regering och guvernör. Gibraltar är allmänt känt som ett skatteparadis. Detta beror delvis på att det inte finns någon mervärdesskatt på Gibraltar och lagstiftningen gör att offshore-bolag klarar sig bra där. Gibraltar har skrivit under flera överenskommelser om skatteinformationsutbyte. För företag och privatpersoner som

överbäger att flytta till Gibraltar, för att komma undan hög beskattning i hemlandet, finns det några olika alternativ för att få uppehållstillstånd.

Skatter som inte finns på Gibraltar är:

- Mervärdesskatt
- arvsskatt
- förmögenhetsskatt
- gåvoskatt
- skatt på ränta på besparingar

(Gibraltar residency 1, 25.4.2015)

### 5.3.1 Inkomstskatt

Inkomsten beskattas för ett beskattningsår åt gången. Beskattningsåret på Gibraltar är från 1.7. ett år till 30.6. följande år. Den allmänna skattesatsen för privatpersoner är 20 %. Det finns en del avdrag som kan göras innan man räknar ut inkomstskatten:

Tabell 5. Avdrag på skatter på Gibraltar (Gibraltars regering 1, 5.5.2015).

Personligt bidrag	4188€	Barnbidrag	1367€
bidrag för make/maka	4188€	utbildning utomlands för barn	1493€
heminköpsbidrag	15537€	bidrag för handikappade	8130€
sjukförsäkring	5404€	bidrag för ensamstående förälder	5404€
		barntädgårdsbidrag	5404€

Skatterna kan betalas enligt två olika system, ABS (Allowance Based System) eller GIBS (Gross Income Based System). Med ABS har man rätt att använda de ovannämnda avdragen men med GIBS kan man endast avdra ränta på huslån upp till 1355€, husinköpsavdrag upp till 8130€, premier till godkänt pensionsprogram upp till 1626€ och premier till godkänd hälsoförsäkring upp till 3387€. (Gibraltars regering 1, 5.5.2015)



### **5.3.2 Bolagsskatt**

De flesta företag på Gibraltar är skyldiga att betala bolagsskatt. Den allmänna skatteprocenten är 10 %. Om ett företag har en dominerande marknadsposition betalar de 20 % skatt. Den högre skattesatsen gäller också för alla elbolag. (Gibraltars regering 2, 10.5.2015)

### **5.3.3 Vanligtvis bosatt**

Sedan 1.1.2011 kan en person klassas som vanligtvis bosatt om han eller hon spenderar minst 183 dagar under ett skatteår eller minst 300 dagar 3 skatteår i rad på Gibraltar. En vanligtvis bosatt person är skattepliktig på Gibraltar sin globala inkomst, det finns lättnad för dubbelbeskattning i dessa fall. (Gibraltar residency 2, 25.4.2015)

### **5.3.4 Invånare av kategori 2**

Om man söker att komma undan hög beskattning i hemlandet och har en stor förmögenhet är invånarrättighet av kategori 2 passande. Individen måste uppfylla vissa kriterier för att kunna söka kategori 2 invånarrätt:

- Man måste ha en egendom som överskrider 2 773 770 € och man måste ha tillräckliga medel för att försörja sin familj.
- Man måste lämna in en CV som visar ens arbetserfarenhet och kvalifikationer. Minst två referenser från banker, som visar att ens nettovärde är minst 2 773 770€, bör lämnas in och kopior på pass.
- Om man söker att bli invånare av kategori 2 måste man köpa en bostad som är tillräckligt stor för hela familjen. Bostaden måste uppehållas under hela tiden som man är invånare. Det är också möjligt att hyra bostäder men det kan göra det mer komplicerat att bevisa för andra länder att man varit fast bosatt.
- Man kan inte ha varit bosatt i Gibraltar under de fem åren före året då ansökan av invånarrättigheter lämnas in.
- Man får inte bedriva företagsverksamhet eller arbeta i Gibraltar. Undantag för denna regel är om verksamheten inte konkurrerar direkt med de lokala företagen

eller om finansministeriet anser att verksamheten har en märkbart positiv effekt på ekonomin i Gibraltar.

- Kategori 2 invånarrätt utges för en obestämd tid men certifikaten måste förnyas vart tredje år av Gibaltars finansieringscenter (Gibraltar Finance Center).
- Man måste ha sjukförsäkring som täcker hela familjen.
- Det finns inget minimumkrav på hur länge man måste vistas i Gibraltar för kategori 2 invånare, men det kan påverka skattskyldigheten i andra stater om man vistas där mera.

Skattskyldigheten för en kategori 2 invånare har ett tak på 110 951€, den lägsta skatten är 30 511€ och högsta skatten är 39 332€.

(Gibraltar residency 3, 25.4.2015)

## **5.4 Cayman öarna**

Cayman öarna är ett självstört brittiskt territorium som är politiskt stabilt. Det som lockar människor och bolag att flytta till Cayman öarna är det att det är ett skattefritt område. Ingen betalar inkomst- eller bolagsskatt där. Staten har andra medel för att finansiera landet. Statens inkomster baserar sig huvudsakligen på indirekta skatter eller avgifter, de viktigaste av dessa är tullavgifter på import. Cayman öarna är en liten ögrupp som producerar varken mat eller tillverkade produkter, därför kan staten få höga inkomster genom tullavgifterna på varor som importeras utan att måsta direkt beskatta befolkningens inkomster. Det finns en del produkter inom detaljhandeln som inte har tullavgifter till exempel lyxprodukter som kameror och diamanter. En annan inkomstkälla som Cayman öarnas stat har är avgifter för arbetstillstånd för utsända arbetare. Turismen hämtar också in stora summor åt staten. Eftersom landet lockar till sig många rika människor är också levnadskostnaderna där ganska höga. Det är ändå inte ett problem eftersom lönerna som inte beskattas är också ganska höga.

Det anses vara en mycket säker investering att köpa fastigheter på Cayman öarna. Det finns ingen fastighetsbeskattning och det finns inte heller några begränsningar för utlänningar att köpa fastigheter där. Det finns ingen arvs- eller döds skatt så man kan köpa en fastighet som man sedan kan flytta till när man är pensionerad. (Cayman öarna 25.4.2015)

### 5.4.1 Uppehållstillstånd

För att komma in i landet som besökare måste man visa upp pass. Finska medborgare behöver inte ha visum för att komma till Cayman öarna. En person som kommer till landet bör ha tur- och returbiljett till landet och tillräckligt med pengar för hela sin vistelse. Om man kommer för att arbeta måste man ha pass och arbetslov som utges av Cayman öarnas immigrationsmyndigheter. Arbetsgivaren ansöker om arbetslov för sina arbetstagare.

En person med självständiga medel kan ansöka om boenderätt på Cayman öarna utan arbetsrätt. Ett av kraven är att man investerar i en fastighet av ett förutbestämt värde. Den ansökande måste dessutom ha ekonomiska medel att kunna försörja sig själv och sin familj. Det finns fyra olika former av boenderätt som en person med självständiga medel kan ansöka om:

- Certifikat om boenderätt för person med självständiga medel är ett certifikat som är i kraft i tjugofem år.
- Certifikat om boenderätt för märkbar närvaro av affärsverksamhet kan ansökas av en person som investerar i eller är anställd som ledande kapacitetsstyrning inom en godkänd affärskategori. Denna form är tillgänglig för personer bosatta på Cayman och personer som söker att bli bosatta på Cayman. Ansökande som möter kraven och har god natur och hälsa kan få certifikatet och kan arbeta för företaget de investerat i eller hör till ledande kapacitetsstyrningen av. Certifikatet är giltigt i tjugofem år.
- Certifikat av direkt investering är ett certifikat som kan ansökas av en person som har fyllt 18 år och ses som en investerare av högt nettovärde. Certifikatet är giltigt i tjugofem år och kan förnyas. Certifikatet ger ansökanden rätt att bo på Cayman och arbeta för de företag man investerat i.
- Certifikat om permanent boenderätt för en person med självständiga medel. Detta certifikat är permanent giltigt. En make av en invånare av Cayman, med detta certifikat, kan ansöka om medborgarskap och rätt att arbeta inom skilt specificerade branscher.

En person som har varit lagligt och ordinärt bosatt på Cayman öarna, till exempel på grund av arbete, i minst 8 år har rätt att ansöka om permanent bosättning så länge man

inte innehar något av de tidigare nämnda certifikaten. För att ansöka om permanent bösättning på Cayman måste man betala en ansökningsavgift på 1049€, denna summa betalas inte tillbaka även om ansökan inte godkänns. En emissionsavgift betalas enligt ens årliga inkomst. (Cayman öarnas immigrationsmyndigheter, 11.5.2015)

## **5.5 Jersey**

Jersey är en kronbesittning av Storbritannien. En kronbesittning är inte en del av imperiet utan har inre autonomi, Storbritannien sköter om försvaret och utrikes relationer. Jersey har alltså ett samarbete med Storbritannien och drottning Elisabeth II är monark för landet, fast de har en egen regering och beskattningssystem. Jersey är ett officiellt tvåspråkigt land. De officiella språken är engelska och franska. Jersey som är känt som ett skatteparadis har en ganska lätt beskattningsnivå. Det finns ingen arvsskatt på Jersey.

(Brittiska kungahuset, 26.4.2015)

### **5.5.1 Inkomstskatt**

Personliga inkomstskatten har en jämn nivå på högst 20 %. Skatten gäller också för enskilda näringsidkare och partnerskap. Inkomstskattnivån gäller för inkomster tjänade på Jersey.

Globala inkomster har skatteprocenten 20 % upp till 866 804€ efter det stiger skatten med 1 % för alla inkomster från runtom världen. Denna skatt gäller personer med ”High value residency” eller högvärderat uppehållstillstånd.

### **5.5.2 Bolagsskatt**

Det finns tre olika bolagsskattenivåer på Jersey. Allmänna nivån är 0 %, 10 % för företag som säljer reglerade finansieringstjänster och 20 % för Jerseys bruks- och kapitalinkomstföretag. (Jerseys regering 1, 26.4.2015)

### **5.5.3 Uppehållstillstånd på Jersey**

Det finns olika statusar man kan ha för uppehållsrätt på Jersey. Dessa statusar påverkar ens möjligheter att få jobb och köpa/hyra bostad på Jersey.

- Berättigad. En person med status som berättigad bör ha bott minst 10 år på Jersey och kan jobba var som helst på Jersey utan licens. Personen kan också köpa, sälja eller hyra bostäder fritt. Det finns kriterier för att få status som berättigad:
  - Född på Jersey, man måste bo på Jersey allt som allt 10 år för att få statusen som sedan är permanent.
  - Född utanför Jersey, man måste bo minst 10 år i sträck på Jersey för att nå status som berättigad. Statusen hålls så länge som man inte är borta från Jersey över 5 år.
  - Flyttade till Jersey förrän en fyllde 20 och har en ”berättigad” förälder. Man måste bo minst 10 år på Jersey förrän man fyllt 40 för att nå status som berättigad. Statusen är permanent
  - Flyttade till Jersey förrän en fyllde 16. Man måste bo på Jersey minst 10 år i sträck för att bli berättigad, efter det är statusen permanent.
- Licenserad. En person som klassas som en väsentlig arbetstagare. Personen kan köpa, sälja eller hyra bostäder fritt, så länge som de har sin licenserad-status, med undantag av bostäder som är begränsade för köpare som köper bostad för första gången eller socialt hyrda lokaler. Arbetsgivaren måste ha licens för att anställa en licenserad arbetare.
- Rätt att arbeta. En person som har bott fem år i rad på Jersey har rätt att arbeta var som helst utan skilda licenser. Man kan få rätt att arbeta om man är gift med någon som är berättigad, licenserad eller har rätt att arbeta. En person som har rätt att arbeta kan köpa egendom tillsammans med sin maka/make eller hyra en registrerad bostad som huvudsaklig bostad.
- Registrerad. En person som inte passar in på de tidigare kategorierna. Arbetsgivare måste ha licens för att anställa registrerade personer. En registrerad person kan hyra en registrerad lokal som huvudsaklig bostad. (Jerseys regering 2, 26.4.2015)

När man söker uppehållsrätt på Jersey måste man anmäla sig till socialförsäkringsavdelningen. När man har anmält all krävd information och betalat registreringsavgifterna får man ett socialsignum och registreringskort. Registreringskortet kostar 104€. Det är nödvändigt att ha ett registreringskort att visa åt bl.a. arbetsgivare, hyresvärd om man hyr en bostad och advokater om man köper en bostad.

Personens information skickas vidare till skatte-, hälso-, och socialmyndigheter som uppdaterar dem till sina register. Av skattemyndigheterna får man sin ITIS (Income tax installment scheme) rat som är motsvarande till det finska skattekortet. ITIS raten visar hur stor procent av lönen blir indragen varje gång man får den. ITIS raten bör berättas genast åt arbetsgivaren annars beskattas man enligt den allmänna raten 20 %.

(Jerseys regering 3, 26.4.2015)

High value residency är en status som man kan få om myndigheterna anser att ens närvaro har en socialt eller ekonomiskt sett positiv inverkan på samhället. Om man har denna status kan man köpa eller hyra fastigheter på Jersey som huvudsaklig bosättning. Befolknings myndigheterna kräver i allmänhet att man inskaffar en fastighet med högt värde. Oftast är det frågan om fastigheter värderade över 2 427 050€. För att kvalificeras som en High value resident bör dessa kriterier fyllas:

- Personens bosättning i Jersey måste hämta någon fördel till landet, antingen genom affärsverksamhet eller någon social nytta.
- Man måste kunna bevisa att ens globala inkomster är märkbart över 866 804€ per år. Inkomsten bör vara hållbar. Minsta skatten som betalas för inkomsten per år är 173 361€. Men detta garanterar inte status som High value resident. Skatten kan vara mindre om man medför en märkbar ekonomisk fördel till ön.

Andra saker som kan påverka möjligheterna för att nå status som high value resident:

- Frivilligt arbete eller bidrag i näringslivet för det lokala samhället.
- Initiativ till motionering eller idrott för ungdomar och utbildningsanstalter
- Möjlig media uppmärksamhet för aktiviteter som involverar ens företag eller privatliv. Detta inkluderar positiva intryck som idrottsaktivitet eller utbildning men också negativa intryck av tidigare affärsverksamhet.
- Familjeliv och livsstil, inklusive välgörenhetsevenemang och dylikt.
- Tydliga negativa intryck i ens förflutna som till exempel kriminalregister.

Allt detta tas i beaktande och den lokala inflytelsen ens bosättning skulle ha på landet.

(Jerseys regering 4, 11.5.2015)

## 6 KARTLÄGGNING AV BESKATTNINGEN I OLIKA LÄNDER

Undersökningen görs genom att samla information om de centrala skatterna i de valda länderna. Dessa skatter delas upp i olika kategorier för att göra undersökningen tydligare.

Jag har delat upp skatterna i 5 kategorier:

1. Inkomstskatter
2. Arvs- och gåvoskatter
3. Fastighetsskatt
4. Mervärdesskatt
5. Bolagsskatt

Jag har valt dessa skatter för att de är allmänna och centrala skatter i Finland och andra länder. En del av skatterna finns inte, eller fungerar på ett annat sätt, i de länder som jag har valt till undersökningen. Alla dessa skatter, förutom bolagsskatten, påverkar privatpersoner på något sätt. De olika skatterna ställs upp i skilda figurer för att visa till exempel hur de progressiva skatterna skiljer sig från jämna skatter. De finska progressiva skatterna har 5 olika skatteprocenter och de andra länderna har 1-3 olika skatteprocenter beroende på skatten.

De länder jag har med i undersökningen är:

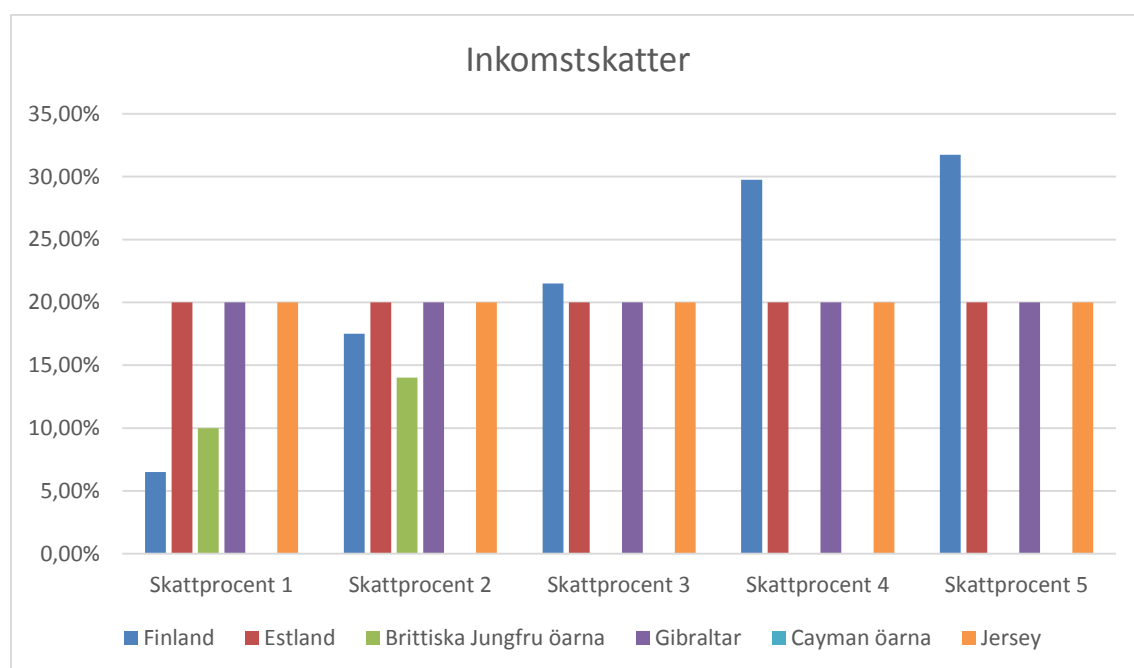
1. Finland
2. Estland
3. Brittiska Jungfru öarna
4. Gibraltar
5. Cayman öarna
6. Jersey

Jag valde dessa länder för att största delen av dem är kända som skatteparadis och är ganska annorlunda jämfört med Finland. Estland är med för att det är nära Finland och länderna är ganska lika varandra. Estland är inget skatteparadis, men de har t.ex. ingen arvsbeskattning och för en person med höga inkomster är ett land med jämn inkomstskatteprocent mer lämpligt. Brittiska Jungfru öarna och Cayman öarna är båda självstyrda brittiska territorium. Länderna befinner sig i Karibiska havet och jag tog med dem för att få en insikt på skatteparadis utanför Europa. Cayman öarna är också ett intressant land i det att de har praktiskt taget ingen beskattning, men staten finansierar sjukhus, skolor och dylikt genom tullavgifter och licensavgifter som inte påverkar befolkningens inkomster

direkt. Gibraltar är också ett självstört brittiskt territorium. Landet hör till EU men är utanför mervärdesskatteområdet. Jersey är intressant av det att landet är en kronbesittning till Storbritannien. De har inre autonomi och är inte en del av imperiet men Storbritannien sköter om landets försvar och utrikes relationer.

För att göra en jämförelse ställs det samlade materialet upp i en matris för att på ett tydligt och enkelt sätt visa skillnaderna i beskattningen i de undersökta länderna.

## 6.1 De centrala skatterna

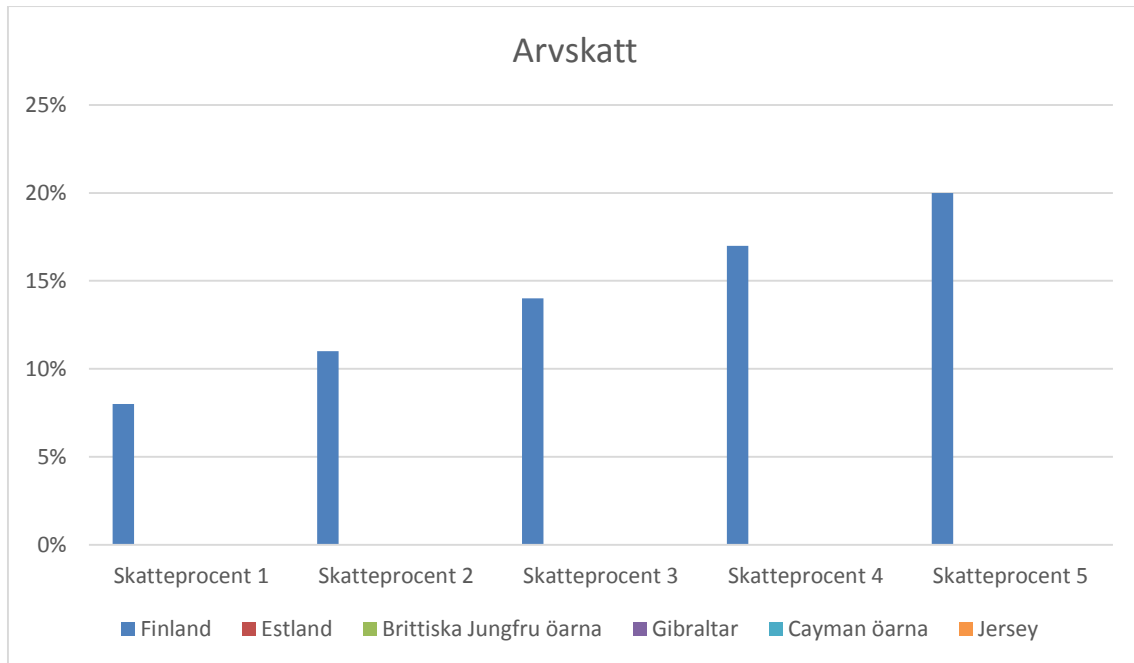


Figur 1. Inkomstskatter.

Inkomstskatten är en skatt som man betalar på den inkomst man förtjänar under ett år. De flesta länder har egna olika system för inkomstbeskattningen. I tabellen ser man att av de undersökta länderna har Estland, Gibraltar och Jersey en jämn inkomstskatteprocent för alla medborgare. Brittiska Jungfru öarna har två nivåer av inkomstskatt, medan Finland har en progressiv inkomstskatt med 5 inkomstskattenivåer. Cayman öarna har ingen inkomstbeskattning. Om man inte tar i beaktandet Cayman öarna, har Brittiska Jungfru öarna överlag den lättaste inkomstbeskattningen av dessa länder. För den lägsta inkomstklassen har Finland den lättaste inkomstbeskattningen. Skatteprocent 3 ligger ganska jämt med de andra ländernas inkomstbeskattning som hålls jämt vid 20 %. Vid skatteprocent 4 och 5 stiger Finlands inkomstskatt till den högsta. För en person med inkomster på över

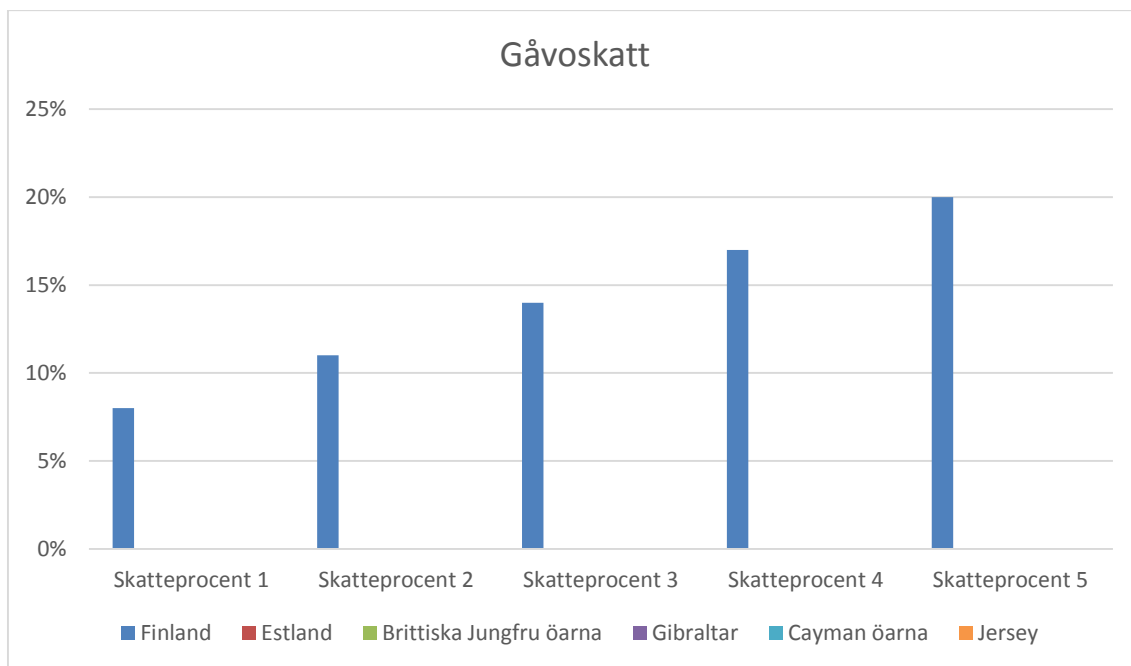


71 400€ i året är vilket som helst av dessa land ett bättre alternativ än Finland om man inte vill betala hög inkomstskatt. (se bilaga 3) Cayman öarna som fullständigt saknar inkomst skatt vore det bästa alternativet för en person med mycket höga inkomster.



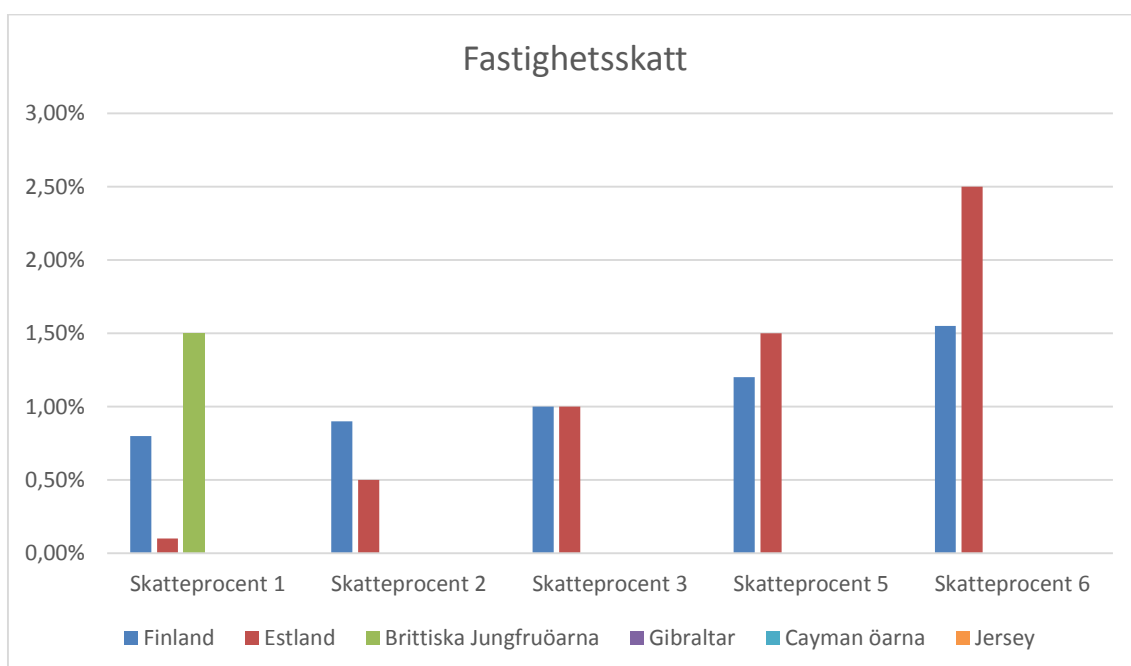
Figur 2. Arvsskatt.

Finland är det enda av de undersökta länderna som har arvsbeskattning. I Finland är arvs-skatten en progressiv skatt, det vill säga skatteprocenten blir större då arvets värde stiger. Det finns 5 nivåer för arvsbeskattningen i Finland och de är som sagt bundna till arvets värde, (se s.10-11) dock påverkar också relationen mellan arvingen och arv givaren på skattens storlek. Arvskatten är en av skatterna som gör att människor med en stor förmögenhet eller som vet att de kommer att få ett stort arv, överväger att flytta bort från Finland med sin familj för att på så sätt inte behöva betala arvskatt.



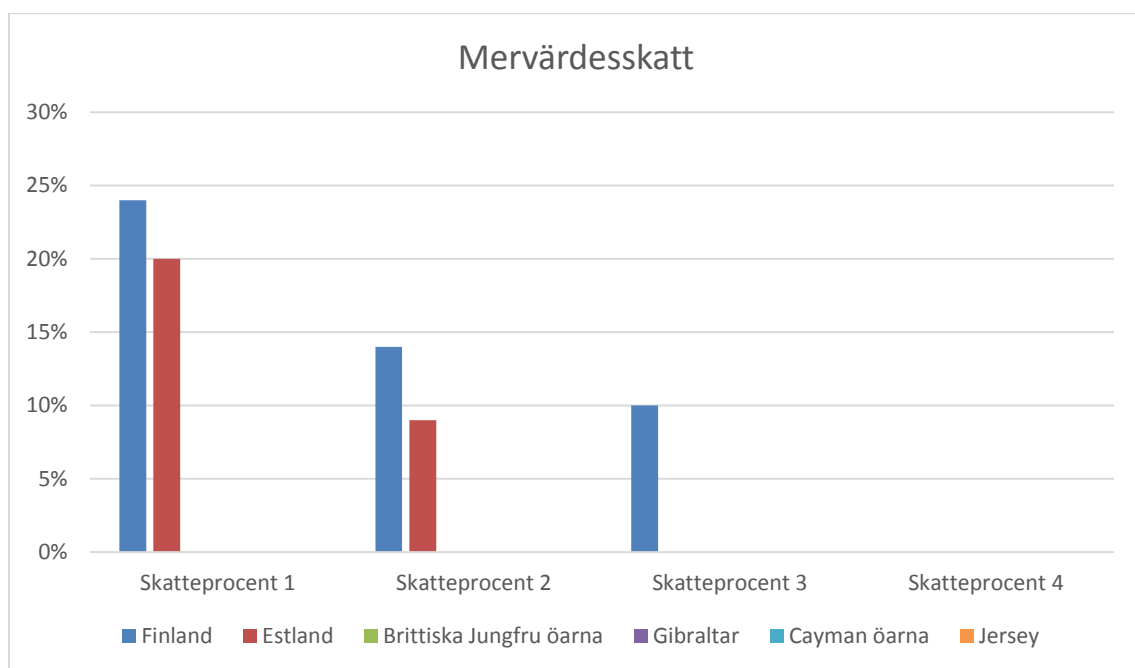
Figur 3. Gåvoskatt.

Liksom med arvsskatten är Finland det enda av de undersökta länderna med gåvoskatt. Gåvoskatten i Finland är, som man ser i figuren, progressiv. Då gåvans värde stiger, stiger också skatteprocenten. Gåvoskatten räknas dessutom på tre års perioder, om man tar emot gåvor för över 4000€ inom tre år av samma givare så är man skyldig att betala skatt för dem. (se s.11)



Figur 4. Fastighetsskatt.

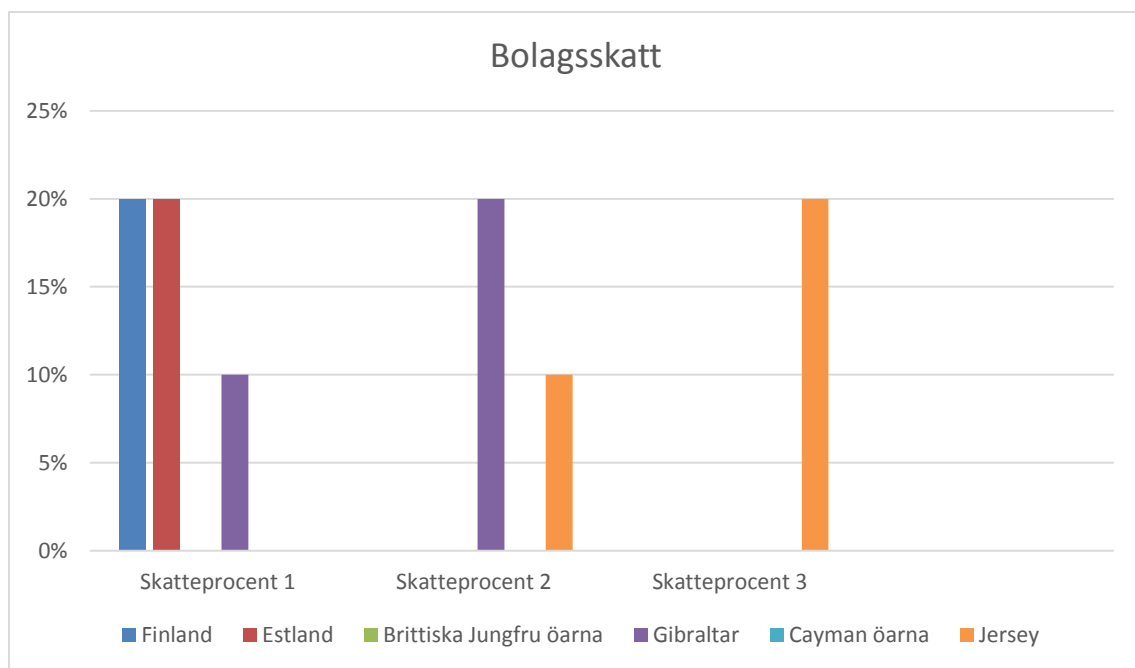
Av de undersökta länderna är Finland, Estland och Brittiska Jungfru öarna de enda länderna med fastighetsbeskattning. Brittiska Jungfru öarna har en skatt på 1,5 % på husets uträknade värde, för marken betalas en bestämd summa per hektar. Både Finlands och Estlands fastighetsskatt räknas ut enligt fastighetens aktuella värde. Finlands fastighetsskatt kan variera mellan 0,8 % och 1,5 %. Estlands fastighetsskatt varierar mellan 0,1 % och 2,5 %. I Estland kan man alltså hamna betala högre fastighetsskatt än i Finland. Figuren visar inte en exakt skillnad på dessa skatteprocenter eftersom finska fastighetsskatten bestäms skilt av varje kommun och är 0,8-1,5 % och Estlands fastighetsskatt är 0,1-2,5 %. På Gibraltar är det mycket svårt att köpa mark. Största delen av marken ägs antingen av staten eller militären. De marker som ingen äger är oftast olämpliga att bygga på. Förutom att man inte betalar någon fastighetsskatt på Cayman öarna så finns det inte heller någon begränsning för utlänningar att köpa fastigheter där, detta är en av orsakerna till att det är populärt att människor köper en fastighet där som de sedan kan flytta till när de blir pensionerade.



Figur 5. Mervärdesskatt.

Mervärdesskatten är en indirekt skatt som sätts till på priset av en vara eller tjänst. Av de undersökta länderna är Finland och Estland de enda länderna med mervärdesbeskattning.

Finland har den högre mervärdesbeskattningen och tre olika skatteprocenter. Den allmänna mervärdesskatteprocenten som gäller för de flesta produkter och tjänster är i Finland hela 4 % högre än i Estland. Den andra procenten är i Finland 5 % högre än i Estland. De andra länderna har ingen mervärdesbeskattning. Cayman öarna har andra former av indirekt beskattning, till exempel har de höga tullavgifter på de flesta produkter som de importerar. Detta är möjligt för att landet inte producerar någon mat eller färdiga produkter på grund av att det är en grupp av små öar.



Figur 6. Bolagsskatt.

Bolagsskatten, eller gemenskapsskatten, i Finland är 20 % den betalas åt staten, kommunen och församlingar. Estland har en jämn bolagsskatt på 20 %. Ett företag i Estland är skyldigt att betala bolagsskatt först då det börjar betala ut dividender.(se s.21) Brittiska Jungfru öarna har ingen bolagsskatt. Gibraltar har två skatteprocenter för bolagsskatten, den allmänna och den högre för elbolag och företag med en dominant marknadsposition. Cayman öarna har ingen bolagsskatt. Jersey har tre skatteprocenter. Den allmänna bolagsskatten är 0 %, företag som säljer finansieringstjänster betalar 10 % skatt och landets bruks- och kapitalinkomstföretag betalar 20 % skatt. Finland har inte högre bolagsskatt än de övriga länderna i undersökningen. De andra länderna som har bolagsskatter har olika skattenivåer men de är inte progressiva. I dessa länder påverkar företagets verksamhet eller marknadsposition på skatteprocenten.

## 6.2 Sammanfattning

Detta kapitel visar en sammanfattning av hur beskattningen belastar de olika länderna i undersökningen.

Tabell 6. Matris av beskattningen i de undersökta länderna.

	Finland	Estland	Brittiska Jungfru öarna	Gibraltar	Cayman öarna	Jersey
Inkomstskatt	x	x	x	x		x
Arvsskatt	x					
Gåvoskatt	x					
Fastighetsskatt	x	x	x			
Mervärdeskatt	x	x				
Bolagsskatt	x	x		x		x

Av matrisen (Tabell 6.) ser man vilka av de centrala skatterna i undersökningen finns i de undersökta länderna. Man kan se att Finland och Cayman öarna är med tanke på beskattningen totala motsatser. Finland har alla de centrala skatterna i undersökningen medan Cayman öarna inte har någon av dessa skatter. Estland har nästan lika många av de centrala skatterna som Finland, men de har ingen arvs- eller gåvoskatt. Finland och Estland är också de enda länderna i undersökningen med mervärdesbeskattning. Gibraltar och Jersey har likadan beskattning. Brittiska Jungfru öarna har endast inkomstskatt och fastighetsskatt. Alla de undersökta länderna, förutom Brittiska Jungfru öarna och Cayman öarna, har bolagsskatt. Bolagsskatten skiljer sig från de andra skatterna genom att den inte direkt påverkar privatpersoner. Bolagsskatten var med i undersökningen för att den är en skatt som har orsakat och orsakar en eventuell skatteflykt, och den har på grund av det varit aktuell i medierna.

## 6.3 Är det fördelaktigt för en privatperson med medelinkomst att flytta till ett skatteparadis?

Skatteparadis ses oftast som länder där man inte betalar höga skatter för sina inkomster. Men är det lönsamt för en finsk privatperson med medelinkomst att flytta till ett av dessa

land bara för skatterna? Medelinkomsten i Finland 2013 var 27 933€ per inkomsttagare per år. Detta betyder att den finska medelinkomsttagaren betalar ungefär 17,5 % inkomstskatt på sin förvärvsinkomst. Detta är lägre än inkomstskatten i Estland, Gibraltar och Jersey. De länderna med lägre eller ingen inkomstbeskattning är Brittiska Jungfru öarna och Cayman öarna. För att få en lättnad i inkomstskatten är det antagligen inte lönsamt att flytta till en skatteparadisstat långt borta då kostnaderna för flyttandet antagligen blir högre än summan man sparar i beskattningen. Under den tid man räknas vara bosatt i Finland är man skyldig att betala skatt för sina globala inkomst till finska staten. (se s.8-9) En person kan mot en avgift ansöka om rätt att bo och arbeta på Brittiska Jungfru öarna. Cayman öarna verkar kanske idealiskt för att där inte finns några skatter överlag. Men landet har andra avgifter för licenser och dylikt som används för att uppehålla till exempel skolor och sjukhus. Om man inte är gift med en medborgare av Cayman öarna kan det vara mycket komplicerat för en privatperson med medelinkomst att få uppehållstillstånd i landet. Vill man bli permanent bosatt På Cayman öarna måste man först vara lagligt ordinarie bosatt i landet i minst 8 år. Efter det måste man betala höga ansökningsavgifter och emissionsavgifter enligt ens årliga inkomst.

Om man vill flytta till ett annat land för att komma undan arvsbeskattningen i Finland måste arvlåtaren och arvtagaren vara bosatta i det landet. Om någondera räknas vara bosatt i Finland då arvet utges, betalar arvtagaren skatt för arvet till finska staten. Det finns också andra sätt att genom skatteplanering minska på mängden skatt man betalar för arv. Dessa metoder är inte så komplicerade och är mer lönsamma, för en medelinkomsttagare, än att flytta till ett skatteparadis.

Om en persons förvärvsinkomster inte kraftigt överskrider medelinkomsten i Finland lönar det sig inte att flytta till en av de undersökta skatteparadisstaterna. De länder som är i Europa har högre inkomstbeskattning än den finska inkomstskatten för medelinkomsten, och de länder som har lägre eller ingen inkomstbeskattning ligger i Karibiska Havet och kostnaderna för att flytta dit skulle förmodligen överskrida den summa man sparar i inkomstbeskattningen.

## 7 AVSLUTNING

Beskattning är ett ämne som är oftast på ett eller annat sätt aktuellt. Om det så är frågor om att höja eller sänka på skatter, eller skattebedrägeri eller skatteflykt. Skatter påverkar alla på något sätt, vi betalar skatter på våra inkomster, gåvor och arv. Vi betalar också skatter på varor vi köper, genom mervärdesskatten. Det är logiskt att försöka minska på skattebördan, man kan göra det lagligt genom skatteplanering tyvärr kan man också göra det olagligt genom skattebedrägeri. Skattebedrägeri påverkar den offentliga ekonomin genom det bortfall av skatteinkomster som det orsakar. De företag som följer lagen mister konkurrenskraft då det finns företag som kringgår sina skatter.

Skatteparadis kommer upp i medier alltid nu och då. Ibland är det frågan om fall med skattebedrägeri och ibland är det koncernägare som överväger att flytta till skatteparadis för att komma undan bland annat arvsskatten i Finland. Finska företag för över beskattningsbar inkomst till skatteparadis på så sätt minska på sin skattebörda. Skatteflykt är också ett ämne som man hör mera om i medierna nuförtiden och det ökade mitt intresse att undersöka hur beskattningen i skatteparadisen skiljer sig från finska beskattningen

I detta arbete har jag behandlat olika former av beskattning i Finland och en del skatteparadis. Huvudpunkten har varit på centrala skatter som påverkar privatpersoner. För att få en insikt på om det skulle vara fördelaktigt för vanlig människa att flytta till ett skatteparadis har jag också undersökt förhållandena och kraven för uppehållstillstånd i dessa länder för att stöda argument för och mot att flytta till skatteparadis.

Det var lite svårt att avgränsa arbetet eftersom det finns väldigt mycket detaljer gällande beskattning. Därför bestämde jag mig för att bara göra undersökningen översiktligt. Bara inkomstskatten i Finland har så många detaljer att ta i beaktande i sig att det skulle ha blivit ett mycket långt och komplicerat arbete att förklara djupare hur alla skatter fungerar i de undersökta länderna. En sak som var utmanande var att hitta information som var aktuell. Mot slutet av undersökningen har jag tvingats att skriva om en del då skatteprocenter har uppdaterats och ändrats.

Ämnet har varit intressant att studera. En del information har jag hamnat jobba hårt för att hitta och en del information har jag hittat på nolltid.

Efter undersökningen anser jag mig ha en djupare förståelse för hur en del skatter fungerar i praktiken i Finland. Det skulle också vara intressant att undersöka djupare hur skatterna

i de olika länderna fungerar i praktiken. En annan aspekt som skulle vara intressant att studera vidare är vad den finska staten gör eller planerar att göra för att minska på skatteflykten. Det har bland annat talats i medierna om en så kallad utflyttningsskatt. Det vill säga en person som flyttar bort från Finland skulle vara tvungen att betala en avgift för att få flytta bort. Det har också talats om att sänka, eller slopa arvsskatten, vilken är den största orsaken för en del skatteflyktingar. (se bilaga 2)



## KÄLLOR

Andersson, Edward 2006 Inledning till skatterätten

Rehn, Olof 2008 Arv, gåva och skatt Vägledning till skatteplaneringen

Silverman, David 2010 En mycket kortfattad, ganska intressant och någorlunda billig bok om kvalitativ forskning

Ylönen, Matti 2008 Veroparatiisit 20 ratkaisua varjotalouteen

Brittiska Jungfru öarnas regering 1, tillgängligt:

<http://www.bvi.gov.vg/content/payroll-tax>

Hämtad 4.5.2015

Brittiska Jungfru öarnas regering 2, tillgängligt:

<http://www.bvi.gov.vg/content/property-tax>

Hämtad 27.4.2015

Brittiska Jungfru öarnas regering 3, tillgängligt:

<http://www.bvi.gov.vg/content/acquiring-residence-status>

Hämtad 5.5.2015)

Brittiska kungahuset, tillgängligt:

<http://www.royal.gov.uk/MonarchUK/QueenandCrowndependencies/ChannelIslands.aspx>

Hämtad 26.4.2015

Cayman öarna, tillgängligt:

<http://www.cayman.com.ky/caymans-tax-free-status>

Hämtad 25.4.2015

Cayman öarnas immigrationsmyndigheter, tillgängligt:

[http://www.immigration.gov.ky/portal/page?\\_pageid=4121,7117867&\\_dad=portal&\\_schema=PORTAL](http://www.immigration.gov.ky/portal/page?_pageid=4121,7117867&_dad=portal&_schema=PORTAL)

Hämtad 11.5.2015

Estlands finansministerium 1, tillgängligt:

<http://www.fin.ee/tax-policy>

Hämtad 21.4.2015

Estlands finansministerium 2, tillgängligt:

<http://www.fin.ee/personal-income-tax>

Hämtad 22.4.2015

Estlands finansministerium 3, tillgängligt:

<http://www.fin.ee/value-added-tax>

Hämtad 22.4.2015

Estlands finansministerium 4, tillgängligt:

<http://www.fin.ee/corporate-income-tax-3>

Hämtad 14.5.2015

Estlands finansministerium 5, tillgängligt:

<http://www.fin.ee/land-tax>

Hämtad, 22.4.2015

Estlands polis 1, tillgängligt:

<https://www.politsei.ee/en/teenused/elamisoigused/el-kodaniku-elamisoigus/>

Hämtad 7.5.2015

Estlands polis 2, tillgängligt:

<https://www.politsei.ee/en/teenused/elamisoigused/el-kodaniku-elamisoigus/>

Hämtad 7.5.2015

Finansministeriet 1, tillgängligt:

[https://www.vm.fi/vm/sv/10\\_beskattning/01\\_personbeskattning/02\\_beskattning\\_av\\_kapitalinkomst/index.jsp](https://www.vm.fi/vm/sv/10_beskattning/01_personbeskattning/02_beskattning_av_kapitalinkomst/index.jsp)

Hämtad 20.10.2014

Finansministeriet 2, tillgängligt:

[https://www.vm.fi/vm/fi/10\\_verotus/03\\_elinkeinoverotus/01\\_yhteisovero/index.jsp](https://www.vm.fi/vm/fi/10_verotus/03_elinkeinoverotus/01_yhteisovero/index.jsp)

Hämtad 21.10.2014

Finansministeriet 3, tillgängligt:

[https://www.vm.fi/vm/fi/10\\_verotus/03\\_elinkeinoverotus/01\\_yhteisovero/index.jsp](https://www.vm.fi/vm/fi/10_verotus/03_elinkeinoverotus/01_yhteisovero/index.jsp)

Hämtad 21.10.2014

Finlex 1, tillgängligt:

<http://finlex.fi/sv/laki/ajantasa/1889/18890039001#L28> Kapitel 29 1§ & 2§

Hämtad 26.10.2014

Finlex 2, tillgängligt:

<http://finlex.fi/sv/laki/ajantasa/1889/18890039001#L28> Kapitel 29 1§ & 2§

Hämtad 26.10.2014

Finlex 3, tillgängligt:

<http://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/1995/19951558> Lag om beskattningsförfarande 28§

Hämtad 25.10.2014

Gibraltars regering 1, tillgängligt:

<https://www.gibraltar.gov.gi/new/income-tax-office>

Hämtad 5.5.2015

Gibraltars regering 2, tillgängligt:

<https://www.gibraltar.gov.gi/new/corporate>

Hämtad 10.5.2015

Gibraltar residency 1, tillgängligt:

<http://www.gibraltarresidency.co.uk/private-clients>

Hämtad 25.4.2015

Gibraltar residency 2, tillgängligt:

<http://www.gibraltarresidency.co.uk/private-clients>

Hämtad 25.4.2015

Gibraltar residency 3, tillgängligt:

<http://www.gibraltarresidency.co.uk/private-clients>

Hämtad 25.4.2015

Helsingin Sanomat, tillgängligt:

<http://www.hs.fi/talous/a1419225981344>

Hämtad 20.4.2015

Iltalehti 1, tillgängligt:

[http://www.iltalehti.fi/talous/2014040918198304\\_ta.shtml](http://www.iltalehti.fi/talous/2014040918198304_ta.shtml)

Hämtad 20.4.2015

Iltalehti 2, tillgängligt:

[http://www.iltalehti.fi/uutiset/2015031219341513\\_uu.shtml](http://www.iltalehti.fi/uutiset/2015031219341513_uu.shtml)

Hämtad 20.4.2015

Iltalehti 3, tillgängligt:

[http://www.iltalehti.fi/uutiset/2015031219344818\\_uu.shtml](http://www.iltalehti.fi/uutiset/2015031219344818_uu.shtml)

Hämtad 20.4.2015

Inkomstskattelag 30.12.1992/1535 11§

Jatkoaika, tillgängligt:

<http://www.jatkoaika.com/Uutiset/ts-entist%C3%A4-nhl-maalivahtia-ep%C3%A4ill%C3%A4%C3%A4n-veropetoksesta/162303>

Hämtad 14.4.2015

Jerseys regering 1, tillgängligt:

<http://www.gov.je/LifeEvents/MovingToJersey/Pages/Tax.aspx>

Hämtad 26.4.2015

Jerseys regering 2, tillgängligt:

<http://www.gov.je/working/contributions/registrationcards/pages/residentialstatus.aspx>

Hämtad 26.4.2015

Jerseys regering 3, tillgängligt:

<http://www.gov.je/LifeEvents/MovingToJersey/Pages/BecomingJerseyResident.aspx>

Hämtad 26.4.2015

Jerseys regering 4, tillgängligt:

<http://www.gov.je/home/rentingbuying/housinglaws/pages/highvalueresidency.aspx>

Hämtad 11.5.2015

Lag om rundradioskatt 31.8.2012/484 2§ 3.5.2015

Lag om skatt på arv och gåva 12.7.1940/378 14§

Länsiväylä, tillgängligt:

<http://www.lansivayla.fi/artikkeli/272957-yle-fazerin-omistaja-muuttaa-veroja-pakoon>

Hämtad 20.4.2014

Skatteverket 1, tillgängligt:

[https://www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade\\_skatteanvisningar/Inkomstbeskattning\\_av\\_personkunder/Skattskyldighet/Allman\\_och\\_begransad\\_skattskyldighet\(25547\)](https://www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade_skatteanvisningar/Inkomstbeskattning_av_personkunder/Skattskyldighet/Allman_och_begransad_skattskyldighet(25547))

Hämtad 25.10.2014

Skatteverket 2, tillgängligt:

[https://www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade\\_skatteanvisningar/Inkomstbeskattning\\_av\\_personkunder/Skatteplanering\\_eller\\_kringgaende\\_av\\_ska\(25842\)](https://www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade_skatteanvisningar/Inkomstbeskattning_av_personkunder/Skatteplanering_eller_kringgaende_av_ska(25842))

Hämtad 5.11.2014

Skatteverket 3, tillgängligt:

[https://www.vero.fi/sv-FI/Skatteforvaltningen/Skatteparadis/Olika\\_satt\\_att\\_anvanda\\_skatteparadis\\_och\(30500\)](https://www.vero.fi/sv-FI/Skatteforvaltningen/Skatteparadis/Olika_satt_att_anvanda_skatteparadis_och(30500))

Hämtad 5.11.2014

Skatteverket 4, tillgängligt

[https://www.vero.fi/sv-FI/Skatteforvaltningen/Skatteparadis/Begreppen\\_skatteparadisstat\\_och\\_skattepa\(30494\)](https://www.vero.fi/sv-FI/Skatteforvaltningen/Skatteparadis/Begreppen_skatteparadisstat_och_skattepa(30494))

Hämtad 25.10.2014

Skatteverket 5, tillgängligt:

[https://www.vero.fi/sv-FI/Skatteforvaltningen/Skatteparadis/Olika\\_satt\\_att\\_anvanda\\_skatteparadis\\_och\(30500\)](https://www.vero.fi/sv-FI/Skatteforvaltningen/Skatteparadis/Olika_satt_att_anvanda_skatteparadis_och(30500))

Hämtad 25.10.2014

Skatteverket 6, tillgängligt:

Yleisesite\_Verohallinto\_2012.pdf s.4

Skatteverket 7, tillgängligt:

[www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade\\_skatteanvisningar/Inkomstbeskattning\\_av\\_personkunder/Statens\\_inkomstskatteskala\\_for\\_ar\\_2015\(35391\)](http://www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade_skatteanvisningar/Inkomstbeskattning_av_personkunder/Statens_inkomstskatteskala_for_ar_2015(35391))

Hämtad 1.5.2015

Skatteverket 8, tillgängligt:

<http://www.vero.fi/sv-FI/Personkunder/Arv>

Hämtad 20.10.2014

Skatteverket 9, tillgängligt:

<http://www.vero.fi/sv-FI/Personkunder/Gava>

Hämtad 17.10.2014

Skatteverket 10, tillgängligt:

[http://www.vero.fi/sv-FI/Foretags\\_och\\_samfundskunder/Oppet\\_bolag\\_och\\_kommanditbolag/Moms-beskattning](http://www.vero.fi/sv-FI/Foretags_och_samfundskunder/Oppet_bolag_och_kommanditbolag/Moms-beskattning)

Hämtad 24.10.2014

Skatteverket 11, tillgängligt:

[http://www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade\\_skatteanvisningar/Fastighetsbeskattning/Tillampningsanvisning\\_for\\_fastighetsskat\(30893\)](http://www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade_skatteanvisningar/Fastighetsbeskattning/Tillampningsanvisning_for_fastighetsskat(30893))

Hämtad 3.5.2015

Skatteverket 12, tillgängligt:

[www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade\\_skatteanvisningar/Internationella\\_situationer/Arbetslagare/Arbete\\_i\\_Finland\\_skattemyndigheten\\_infor\(12513\)](http://www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade_skatteanvisningar/Internationella_situationer/Arbetslagare/Arbete_i_Finland_skattemyndigheten_infor(12513))

Hämtad 20.10.2014

Skatteverket 13, tillgängligt:

[http://www.vero.fi/sv-FI/Foretags\\_och\\_samfundskunder/Forening\\_och\\_stiftelse/Betalning/Betalning\\_av\\_overlatelseskatt](http://www.vero.fi/sv-FI/Foretags_och_samfundskunder/Forening_och_stiftelse/Betalning/Betalning_av_overlatelseskatt)

Hämtad 21.10.2014

Skatteverket 14, tillgängligt:

[https://www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade\\_skatteanvisningar/Inkomstbeskattning\\_av\\_personkunder/Verkstallande\\_och\\_andring\\_av\\_beskattningen/Mottagare\\_av\\_kommunalskatt\(26857\)](https://www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade_skatteanvisningar/Inkomstbeskattning_av_personkunder/Verkstallande_och_andring_av_beskattningen/Mottagare_av_kommunalskatt(26857))

Hämtad 21.10.2014

Skatteverket 15, tillgängligt:

[http://www.vero.fi/sv-FI/Personkunder/Betalning/Kyrkoskatt\(27902\)](http://www.vero.fi/sv-FI/Personkunder/Betalning/Kyrkoskatt(27902))

Hämtad 21.10.2014

Skatteverket 16, tillgängligt:

Yleisesite\_Verohallinto\_2012.pdf s. 5-6

Hämtad 21.10.2014

Skatteverket 17, tillgängligt:

[https://www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade\\_skatteanvisningar/Inkomstbeskattning\\_av\\_personkunder/Skatteplanering\\_eller\\_kringgaende\\_av\\_ska\(25842\)](https://www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade_skatteanvisningar/Inkomstbeskattning_av_personkunder/Skatteplanering_eller_kringgaende_av_ska(25842))

Hämtad 25.10.2014

Skatteverket 18, tillgängligt:

[https://www.vero.fi/sv-FI/Skatteforvaltningen/Skatteparadis/Begreppen\\_skatteparadisstat\\_och\\_skattepa\(30494\)](https://www.vero.fi/sv-FI/Skatteforvaltningen/Skatteparadis/Begreppen_skatteparadisstat_och_skattepa(30494))

Hämtad 25.10.2014

Statistikcentralen 1, tillgängligt:

[http://www.stat.fi/tup/suoluk/suoluk\\_tulot\\_sv.html](http://www.stat.fi/tup/suoluk/suoluk_tulot_sv.html)

Hämtad 10.5.2015

Statistikcentralen 2, tillgängligt:

[http://www.stat.fi/tup/suoluk/suoluk\\_valtiontalous\\_sv.html](http://www.stat.fi/tup/suoluk/suoluk_valtiontalous_sv.html)

Hämtad 20.4.2015

Turun Sanomat, tillgängligt:

## BILAGA 1

### Skattebedrägeri rättsfall

I början av 2014 blev en före detta ishockeyspelare anklagad för grovt skattebedrägeri. Finska tullen misstänkte att den före detta NHL-spelaren hade kringgått skatter då han hämtade en båt värd 600 000€ till Finland 2013. Egentliga Finlands tingsrätt bestämde för att konfiskera 142 000€ värt av mannens egendom.

Mannen ljög enligt tullen om var han var bosatt. Manne hade i sina skatteuppgifter uppgett att han är bosatt i Jersey, fast han i verkligheten tillbringade sin tid i Finland, den misstänkta bankkortsinformation bevisar detta enligt tullen. Under tiden då den misstänkta påstår sig ha bott utomlands har han också haft en bostad i Finland, all den misstänkta post har burits till den adressen under tiden. Det kom också fram att den misstänkta inte hade bostad eller arbetsplats i Jersey.

Den misstänkta nekar till brottet. Enligt honom var hans liv mycket internationellt och det inkluderade att han spenderade även tid i Finland. Han påstår att Tullens krav är orimliga eftersom båthandeln skedde huvudsakligen som ett utbyte. Mannen säger att han bytt ut en bil och en motorbåt mot fritidsbåten, och att han betalade endast 33 000€ för fritidsbåten.

Tingsrätten anser att Tullens krav är rimliga. (Turun Sanomat)

Förundersökningarna rapporterades vara färdiga i oktober 2014 och fallet skulle flyttas över till åklagaren i november 2014. (Jatkoaika)

## BILAGA 2

### Skatteflyktingar

#### Onvest

I december 2014 rapporterade Helsingin Sanomat att Onvest- koncernens ägarfamilj tänker flytta till Portugal som en förberedelse för generationsbyte för att undvika den höga arvsskatten i Finland. Huvudägaren av koncernen, Maarit Toivanen-Koivisto säger att om hon skulle plötsligt förgå skulle hennes barn vara tvungna att betala tiotals miljoner euro i arvsskatt inom ett år då arvsskatten skulle vara 20 % av boets förmögenhet. Barnen skulle ärva hennes aktier men banken skulle inte ge lån mot dem. Familjen vill inte sälja företaget och företaget kan inte betala ut tillräckligt med dividender för att barnen skulle klara av att betala den finska arvsskatten. Även om företaget skulle i teori säljas så skulle det hamna utomlands. Genom att flytta utomlands för generationsbytet håller Toivanen-Koivisto företaget i Finland.

Flytten påverkar koncernens ledning i och med att Toivanen-Koivisto är verkställande direktör och styrelsens ordförande. Toivanen-Koivisto säger att hon ger upp positionen som VD och slutar dagsjobbet men hon kommer fortsättningsvis att fungera som styrelsens ordförande och aktivt delta i möten i Finland. Koncernens finansledare Timo Alami-ekkaola utpekades till Onvest-Koncernens nya VD.

Onvest är ett över 100 år gammalt familjeföretag vars verksamhet består av teknisk försäljning, fastighets- och renoveringstjänster samt investeringstjänster. Allmänheten känner kanske bäst till Onniset- rörmokarföretaget. Onvest-koncernen har en omsättning på ett par miljarder euro och har ungefär 3000 arbetstagare. (Helsingin Sanomat)

#### Björn Wahlroos

Ett annat fall som har fått mycket uppmärksamhet i medierna är då Björn ”Nalle” Wahlroos flyttade till Sverige. Wahlroos som är storägare i Sampo-koncernen lär ha flyttat till Sverige redan i december 2013 för att beskattningen är lättare där. Det är mer specifikt arvsskatten som Wahlroos vill komma undan. I en tidigare intervju kommenterade Wahlroos att han inte flyttar till Sverige som en skatteflykting eftersom han kommer ännu att betala sina skatter till Finland i många år.

Wahlroos fick mycket kritik av allmänheten på grund av flytten då man antog att han flyttade för att komma undan beskattningen i Finland(iltalehti 1) Senare har det dock

kommit upp information om att Wahlroos flytt till Sverige egentligen inte rör sig kring beskattningen utan säkerhetsfrågor. Det är sagt att Wahlroos barn kan spara upp till 100 miljoner euro i arvsskatt, om de följer sin far till Sverige. Om barnen inte flyttar till Sverige så kommer de att betala arvsskatt i Finland. (Iltalehti 2) Wahlroos har själv senare i en intervju bekräftat att flytten till Sverige berodde på säkerhetsfrågor. (Iltalehti 3)

#### Karl Fazer

Karl Fazer, som hör till ägarsläkten av Fazer-koncernen och är en av dryga 80 delägare, har meddelat att han tänker flytta bort från Finland på grund av arvsskatten. Som ett företag är lånas Fazer av en generation till en annan och släkten måste tänka på vad som är bästa och mest lönsamma sättet att föra företaget vidare. Fazer säger att den nuvarande beskattningsmodellen leder till att det inte finns något logiskt sätt att finansiera ett generationsbyte, alternativen blir att flytta utomlands eller sälja sin part. (Länsiväylä)



## BILAGA 3

Exempel hur skatter fungerar i Finland

En person som är bosatt i Finland i ett egnehemshus i Esbo. Personen har ett vanligt dagsjobb och förtjänar 65 000€ i året. Personen hör inte till någon kyrka i Finland. I början av året 2015 mottar personen ett arv värt 56 000€ efter sin avlidna moster.

Skatterna som personen måste betala är:

- Inkomstskatt
  - arbetslöshetsförsäkringspremier
  - arbetspensionspremier
  - dagpenningspremier
  - avdrag för inkomstens förvärvande
- Rundradioskatt
- Kommunalskatt
- Fastighetsskatt
- Arvsskatt

Vi börjar förvärvsinkomsten 65 000€, denna summa faller in på skattenivå 3 det vill säga skatteprocenten är 21,5 %. Men förrän man kan räkna ut inkomstskatten måste man avdra de obligatoriska premierna. Arbetslöshetsförsäkringspremien är 0,65 % eller 422,50€ och pensionsförsäkringspremien är 5,7 % eller 3705€. Avdraget för inkomstens förvärvande är 620€ och dagpenningspremien är 507€. Så den beskattningsbara inkomsten är 59 745,50€. För den första 40 300€ betalar man 3271€ de resterande 19 445,50€ beskattas 21,5 %, det vill säga 4 180,78€. Slutliga skattesumman blir 7 451,78€. Rundradioskatten är 0,68 % av beskattningsbara inkomsten men kan inte överskrida 143€. 0,68 % av förvärvsinkomsten skulle vara 442€ så man betalar 143€ rundradioskatt.

Förvärvsinkomstavdraget vid kommunalbeskattningen är, utöver de andra avdragen, 1302€, så kommunalskatten räknas på 58 443,50€. Kommunalskatten i Esbo 18 % så kommunalskattens summa blir 10 519,83€. Den sammanlagda skattesumman på förvärvsinkomsten blir 18 114,61€.

Fastighetsskatten har skilda skatteprocenter för byggnader och mark. Allmänna skatteprocenten i Esbo är 0,80 % och skatteprocenten för stadigvarande bostadsbyggnader är

0,37 %. Det uträknade värdet för tomten är 300 000€ och husets värde är 250 000€. Skatterna blir 2400€ för tomten och 925€ för huset.

De 56 000€ som personen fick ärva av sin moster beskattas också av staten. Eftersom arvlåtaren var personens moster räknas arvet enligt skatteklass 2. För den första 40 000€ betalar personen 4300€ och för resterande 16 000€ är skatten 27 % eller 4320€. Slutliga skatten för arvet blir 8620€.

För sina totala inkomster på 121 000€ betalar personen 26 734,61€ i skatter och 4 634,5€ i obligatoriska försäkringspremier. Fastighetsskatten för året blir 3325€.